

**БАНК ИНТЕЗА
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
С Аудиторским заключением*

Содержание

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики.....	11
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 в финансовый лизинг	26
10. Основные средства	27
11. Нематериальные активы.....	27
12. Налогообложение	28
13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	29
14. Прочие активы и обязательства	29
15. Средства кредитных организаций	30
16. Средства клиентов	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
18. Прочие заемные средства	31
19. Субординированный кредит	31
20. Капитал.....	31
21. Договорные условия и обязательства	32
22. Чистый комиссионный доход	33
23. Чистые убытки от прочей операционной активности.....	34
24. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	34
25. Корпоративное управление и управление рисками	34
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
27. Операции со связанными сторонами	59
28. Достаточность капитала.....	61



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

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – Банк) и его дочерних обществ (далее совместно – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: БАНК ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739177377 11 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 010860133.

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

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Малютина М.С.

Директор, (доверенность от 1 октября 2013 № 77/43)

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

27 февраля 2015



Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	6 432 026	4 214 193
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		285 274	301 518
Средства в кредитных организациях	5	2 252 072	5 030 092
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	6	1 998 473	1 941 671
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6	-	791 265
Производные финансовые активы	7	30 436	20 606
Кредиты клиентам	8	56 889 512	51 138 035
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	1 308 414	1 259 289
Основные средства	10	464 445	453 969
Нематериальные активы	11	706 324	859 232
Текущие активы по налогу на прибыль		18 722	88 403
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	106 696	65 509
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль		19 761	108 660
Прочие активы	14	1 443 248	815 109
Итого активы		71 955 403	67 087 551
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	20 984 240	16 223 249
Средства Центрального Банка Российской Федерации		-	728 298
Производные финансовые обязательства	7	79 161	6
Средства клиентов	16	18 717 308	18 722 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	5 972 196	8 140 048
Прочие заемные средства	18	11 174 828	8 092 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 014	2 607
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль		22 418	74 462
Прочие обязательства	14	419 448	357 697
Субординированный кредит	19	703 230	590 732
Итого обязательства		58 074 843	52 932 752
Капитал			
Уставный капитал	20	10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(51 698)	8 466
Нераспределенная прибыль		1 308 163	1 522 238
Итого капитал		13 880 560	14 154 799
Итого капитал и обязательства		71 955 403	67 087 551

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

И.о. Председателя Правления

Татьяна Павлычева

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

27 февраля 2015 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За 2014 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		6 817 391	7 056 988
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		237 847	242 814
Средства в кредитных организациях		93 895	110 097
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		171 556	163 740
		7 320 689	7 573 639
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(1 669 064)	(1 490 806)
Прочие заемные средства		(449 603)	(421 896)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(612 939)	(750 811)
Средства клиентов		(253 113)	(410 989)
Субординированный кредит		(20 301)	(20 250)
		(3 005 020)	(3 094 752)
Чистые процентные доходы		4 315 669	4 478 887
Резерв под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг	8, 9	(1 318 253)	(1 333 555)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг		2 997 416	3 145 332
Комиссионные доходы		866 349	865 830
Комиссионные расходы		(124 037)	(143 102)
Чистый комиссионный доход	22	742 312	722 728
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами		-	79
Чистые (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(746)	302
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(59 806)	(116 467)
- курсовые разницы		465 023	528 591
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	23	(77 118)	(108 200)
Операционные доходы		4 067 081	4 172 365
Расходы на персонал	24	(1 794 779)	(1 736 119)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	24	(1 554 642)	(1 586 919)
Износ и амортизация	10, 11	(540 000)	(545 016)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(159 312)	(75 103)
Прибыль до вычета налога на прибыль		18 348	229 208
Расходы по налогу на прибыль	12	(3 684)	(49 711)
Прибыль за год		14 664	179 497
Прочий совокупный расход за год за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(60 786)	(6 018)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		622	(242)
Итого прочий совокупный расход за год за вычетом налога на прибыль		(60 164)	(6 260)
Итого совокупный (расход) доход за год		(45 500)	173 237

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

27 февраля 2015 года



И.о. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За 2014 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	10 820 181	1 803 914	14 726	2 226 851	14 865 672
Итого совокупный доход					
Прибыль за год	—	—	—	179 497	179 497
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	(6 018)	—	(6 018)
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	—	—	(6 260)	—	(6 260)
Итого совокупный доход за год	—	—	(6 260)	179 497	173 237
Дивиденды объявленные и выплаченные	—	—	—	(884 110)	(884 110)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	10 820 181	1 803 914	8 466	1 522 238	14 154 799
Итого совокупный убыток					
Прибыль за год	—	—	—	14 664	14 664
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	(60 786)	—	(60 786)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	—	622	—	622
Итого прочий совокупный убыток	—	—	(60 164)	—	(60 164)
Итого совокупный убыток за год	—	—	(60 164)	14 664	(45 500)
Дивиденды объявленные и выплаченные	—	—	—	(228 739)	(228 739)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 820 181	1 803 914	(51 698)	1 308 163	13 880 560

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

27 февраля 2015 года



И.о. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За 2014 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 935 251	7 337 582
Проценты уплаченные		(3 007 614)	(3 035 363)
Комиссии полученные		859 993	869 133
Комиссии уплаченные		(121 764)	(128 900)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		-	79
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой		(31 681)	(137 067)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности		(53 377)	(38 226)
Расходы на персонал уплаченные		(1 781 663)	(1 713 671)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 575 250)	(1 588 737)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 223 895	1 564 830
<i>Чистое уменьшение (увеличение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		16 241	73 477
Средства в кредитных организациях		4 634 116	7 503 152
Кредиты клиентам		(1 801 388)	2 516 156
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(32 424)	(138 573)
Прочие активы		(466 610)	(89 338)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		3 194 275	(11 041 639)
Средства Центрального Банка Российской Федерации		(728 298)	-
Средства клиентов		(2 911 915)	(1 459 166)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 139 375)	-
Прочие обязательства		18 690	(163 888)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до налога на прибыль		1 007 207	(1 234 989)
Налог на прибыль уплаченный		47 635	(220 409)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		1 054 842	(1 455 398)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(100 796)	(91 385)
Поступления от продажи основных средств		6 993	4 841
Приобретение нематериальных активов		(303 238)	(181 123)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(738 642)	(1 007 584)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 400 286	1 331 934
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		264 603	56 683
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(228 739)	(884 110)
Поступления прочих заемных средств		-	1 750 000
Погашение прочих заемных средств		-	(2 731 874)
Погашение субординированных кредитов		(245 293)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(474 032)	(1 865 984)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		1 372 420	591 772
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 217 833	(2 672 927)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 214 193	6 887 120
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	6 432 026	4 214 193

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка.

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

27 февраля 2015 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/Главный бухгалтер

1. Описание деятельности

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

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) («присоединяющий Банк»), сменил название после слияния 11 января 2010 года с ЗАО «Банк Интеза» («присоединяемый Банк») – российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются:

Акционер	2014 год %	2013 год %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228	39,7670
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)		13,2558
Итого	100,0000	100,0000

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 № 2216.

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

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

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (2013 год: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 61 офис продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2013 год: 69 офисов). В течение 2014 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 8 офисов продаж.

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

На 31 декабря 2014 года численность персонала Банка составила 1 808 человек (2013 год: 1 761 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

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

Принципы консолидации

Объединение бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, 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 возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Дочерние компании

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Иностранная валюта

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

«Доходы первого дня»

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

Амортизированная стоимость

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

дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права

собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Заемные средства

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

Договоры аренды

Финансовая аренда — Банк является арендодателем

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

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

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

Операционная аренда – Банк является арендатором

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

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

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

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

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих 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 возмещаемой величины и соответствующей балансовой стоимости ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак их возможного обесценения.

Обеспечение, полученное в собственность Банком

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать

убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Условные активы и обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Эмиссионный доход

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

Прочие резервы

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

Дивиденды

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

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

Налогобложение

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Сегментная отчетность

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

Изменения учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (см. (i))
- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* (Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»);
- КР МСФО (IRFIC) 21 «Обязательные платежи».

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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 несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить 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), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Банк полагает, что данные поправки не повлияют на финансовую отчетность, так как Банк не отражает финансовые активы и обязательства посредством взаимозачета в консолидированной отчетности.

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 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной 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. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 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:

	2014	2013
Наличные денежные средства	1 063 006	774 766
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	2 181 862	1 335 203
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 008 936	1 999 330
- 30 крупнейших российских банков	123 960	66 786
- Прочие российские банки	54 262	38 108
Денежные средства и их эквиваленты	6 432 026	4 214 193

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух контрагентов (2013: одного контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 составляет 4 161 178 тыс. руб. (2013: 1 531 871 тыс.руб).

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

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

5. Средства в кредитных организациях

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

	2014	2013
Срочные депозиты в кредитных организациях	1 125 168	3 966 597
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	684 595	600 000
- 30 крупнейших российских банков	100 000	328 070
- Прочие российские банки	342 309	135 425
- Прочие банки		
Средства в кредитных организациях	2 252 072	5 030 092

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет ни одного контрагента (2013: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала.

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 2014 составляет 1 125 168 тыс. руб.

(2013: 3 966 597 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку 0,20% годовых по кредитам, выданным в долларах США (2013: 0,08% годовых по кредитам, выданным в евро, и до 5% 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:

	2014	2013
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 994 063	1 937 261
Корпоративные акции	4 410	4 410
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	791 265
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 998 473	2 732 936

По состоянию на 31 декабря 2014, облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 3 июня 2015 года до 3 августа 2016 года (2013: с 13 марта 2014 года до 15 июля 2015), ставки купона, варьирующиеся от 6,0% до 7,0% годовых (2013: от 6,9% до 11,2%) и доходности к погашению, варьирующиеся от 9,8% до 14,6% годовых (2013: от 5,6% до 6,2%) в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, нет корпоративных облигаций.

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

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

На 31 декабря 2014 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 1 222 828 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от Центрального банка Российской Федерации (2013: 1 798 994 тыс. руб.).

7. Производные финансовые инструменты

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

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

	2014			2013		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
Условные суммы	Актив	Обязательство	Условные суммы	Актив	Обязательство	
Валютные контракты						
Операции спот – иностранные контрагенты	2 002 435	2 435	-	224 850	-	(6)
Операции спот – внутренние контрагенты	2 440 498	28 001	(35 997)	491 366	427	-
Форварды – с иностранными контрагентами	-	-	-	2 000 000	20 179	-
Форварды – с внутренними контрагентами	122 412	-	(43 164)	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	30 436	(79 161)		20 606	(6)	

По состоянию на 31 декабря 2014 года валютные контракты имеют договорные сроки погашения, составляющие менее 3 месяцев (31 декабря 2013 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:

	2014	2013
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	23 325 104	17 354 171
Кредиты малому бизнесу	15 626 395	15 771 202
Кредиты среднему бизнесу	11 259 408	10 168 060
Кредиты микро клиентам	7 223 848	8 410 939
Овердрафты	734 675	722 633
Итого кредитов корпоративным клиентам	58 169 430	52 427 005
Кредиты розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 673 788	1 712 632
Ипотечные кредиты	1 170 401	1 192 569
Кредитные карты	146 952	130 446
Итого кредитов розничным клиентам	2 991 141	3 035 647
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	61 160 571	55 462 652
За вычетом: резерва под обесценение	(4 271 059)	(4 324 617)
Итого кредитов клиентам	56 889 512	51 138 035

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

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	4 324 617	3 842 795
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	1 317 405	1 335 889
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(241 771)	(221 563)
Списанные суммы	(1 129 192)	(632 504)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	4 271 059	4 324 617

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 4 929 409 тыс. руб. (2013 год: 4 941 954 тыс. руб.)

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

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

Концентрация кредитов клиентам

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

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговые компании	30 708 228	50%	28 664 596	52%
Производство	17 121 894	28%	13 290 018	24%
Услуги	8 926 153	15%	8 852 241	16%
Физические лица	2 991 141	5%	3 035 647	5%
Прочие	1 413 155	2%	1 620 150	3%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	61 160 571	100%	55 462 652	100%

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 250 850 тыс. руб. (2013 год: двадцать крупнейших заемщиков, с суммой свыше 200 644 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 12 123 994 тыс. руб. или 19,8% от совокупного кредитного портфеля Банка (2013 год: 8 685 977 тыс. руб. или 15,7%), при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 493 910 тыс. руб. (2013 год: 450 731 тыс. руб.).

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

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

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	1 031 999	801 933	1 833 932
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(78 074)	(239 948)	(318 022)
	953 925	561 985	1 515 910
За вычетом: резерва под обесценение	(141 842)	(114 779)	(256 621)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	812 083	447 206	1 259 289

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

	2014	2013
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 1 января	256 621	513 815
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	848	(2 334)
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(3 055)	(3 890)
Списанные суммы	(9 921)	(250 970)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря	244 493	256 621

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

На 31 декабря 2014 года у Банка было двадцать крупнейших лизингополучателей с суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг у каждого свыше 12 995 тыс. руб. (2013 год: свыше 10 040 тыс. руб.). Совокупная сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение, относящаяся к этим контрактам, составила 548 762 тыс. руб. или 35,3% от общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение (2013 год: 573 482 тыс. руб. или 37,8%), при этом сумма резерва под обесценение составила 45 344 тыс. руб. (2013 год: 71 830 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2013 года	443 504	1 060 722	1 504 226
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	(112 724)	(896 738)	(1 009 462)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	330 780	163 984	494 764
Поступления	6 555	84 830	91 385
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	–	(4 451)	(4 451)
Амортизационные отчисления за год	(14 806)	(112 923)	(127 729)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2013 года	450 059	1 077 693	1 527 752
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(127 530)	(946 253)	(1 073 783)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	322 529	131 440	453 969
Поступления	5 850	94 946	100 796
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(4 137)	(2 329)	(6 466)
Амортизационные отчисления за год	(14 920)	(68 934)	(83 854)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2014 года	451 423	991 345	1 442 768
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(142 101)	(836 222)	(978 323)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	309 322	155 123	464 445

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 2013 года	2 135 922
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	(1 040 526)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	1 095 396
Поступления	181 123
Амортизационные отчисления за год	(417 287)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2013 года	2 317 045
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(1 457 813)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	859 232
Поступления	303 238
Амортизационные отчисления за год	(456 146)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2014 года	2 620 283
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(1 913 959)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	706 324

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав нематериальных активов включено программное обеспечение «Т24» на сумму 833 434 тыс. руб. Амортизация указанного программного обеспечения начисляется, начиная с августа 2010 года, и амортизационные отчисления составили 736 200 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года (2013 год: 569 514 тыс. руб.).

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

12. Налогообложение

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

	2014 год	2013 год
Расход по налогу – текущая часть	29 830	71 854
Отложенный налог – возникновение и сторнирование временных разниц	(26 146)	(22 143)
Итого расходов по налогу на прибыль	3 684	49 711

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2013 год: 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2014 года применялась в размере 20% (2013 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:

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	18 348	229 208
Расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	3 670	45 842
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(9 944)	(9 852)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 958	7 496
Не облагаемый налогом доход	-	-
Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчетные периоды	-	6 225
Расход по налогу на прибыль	3 684	49 711
Эффективная налоговая ставка	20.1%	21.7%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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 2014 года, у БАНКА ИНТЕЗА есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 130 387 тыс. руб. (2013: 87 924 тыс. руб.) которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли до 2024 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года у ЗАО «Интеза Лизинг» есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды на сумму 13 100 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: отсутствуют).

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

	1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 970	(5 086)	15 041	12 925
Производные финансовые инструменты	(4 121)	13 866	-	9 745
Кредиты клиентам	(298 644)	(68 343)	-	(366 987)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	87 398	(3 209)	-	84 189
Основные средства и нематериальные активы	33 613	27 140	-	60 753
Прочие активы	44 855	(22 261)	-	22 594
Прочие обязательства	111 514	28 476	-	139 990
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	87 924	55 563	-	143 487
Чистые отложенные налоговые активы	65 509	26 146	15 041	106 696

Движение величины 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	8 202	(4 752)	(480)	2 970
Производные финансовые инструменты	(17 756)	13 635	-	(4 121)
Кредиты клиентам	(125 219)	(173 425)	-	(298 644)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	57 979	29 419	-	87 398
Основные средства и нематериальные активы	(31 696)	65 309	-	33 613
Прочие активы	39 180	5 675	-	44 855
Прочие обязательства	113 156	(1 642)	-	111 514
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	87 924	-	87 924
Чистые отложенные налоговые активы	43 846	22 143	(480)	65 509

13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

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

	Прочие активы	Обязатель- ства кредитного характера	Резервы по прочим рискам	Итого
На 1 января 2013 года	67 470	35 778	48 620	151 868
Чистое создание (восстановление)	98 568	(1 445)	(22 020)	75 103
Списание	(101 638)	-	-	(101 638)
На 31 декабря 2013 года	64 400	34 333	26 600	125 333
Чистое создание (восстановление)	166 257	12 123	(19 068)	159 312
Списание	(62 453)	-	-	(62 453)
На 31 декабря 2014 года	168 204	46 456	7 532	222 192

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:

	2014 год	2013 год
Расчеты по валютнообменным операциям	731 359	163 646
Авансовые платежи	310 863	281 454
Обеспечение, полученное Банком в собственность	244 549	200 326
Расчеты с поставщиками и клиентами	202 302	112 569
Улучшения арендованного имущества	86 598	99 576
Прочие	35 781	21 938
Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 611 452	879 509
За вычетом резерва под обесценение	(168 204)	(64 400)
Прочие активы	1 443 248	815 109

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

	2014 год	2013 год
Расчеты с поставщиками и клиентами	124 736	59 494
Расчеты с сотрудниками	123 205	110 089
Торговая кредиторская задолженность	77 824	100 105
Резервы по обязательствам кредитного характера	46 456	34 333
Резервы по прочим рискам	7 532	26 600
Прочие	39 695	27 076
Прочие обязательства	419 448	357 697

15. Средства кредитных организаций

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

	2014 год	2013 год
Срочные депозиты и кредиты	20 744 364	16 185 644
Корреспондентские счета	239 876	37 605
Средства кредитных организаций	20 984 240	16 223 249

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2013 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 20 749 018 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 15 874 307 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 13 718 369 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 12 055 698 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку от 7,98% до 9,20% годовых по кредитам, выданным в российских рублях (2013 год: от 7,98% до 10,63% годовых). Плавающие годовые процентные ставки основаны на 3-месячной ставке MOSPRIME плюс 1,25% по кредитам, выданным в российских рублях, 3-месячной ставке LIBOR плюс 2,2% по кредитам, выданным в долларах США (2013 год: 1-месячной ставки MOSPRIME плюс 3,95% для кредитов, выданным в российских рублях, 3-месячной ставки LIBOR плюс plus 2,2% по кредитам, выданным в долларах США).

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

16. Средства клиентов

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

	2014 год	2013 год
Юридические лица	14 355 573	13 468 087
- текущие счета	11 803 448	11 624 234
- срочные депозиты	2 552 125	1 843 853
Физические лица	4 303 561	5 019 916
- текущие счета	1 423 963	1 512 167
- срочные депозиты	2 879 598	3 507 749
Государственные и некоммерческие организации	58 174	234 953
- текущие счета	44 841	52 953
- срочные депозиты	13 333	182 000
Итого средств клиентов	18 717 308	18 722 956

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2013 года: одного клиента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 922 034 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 1 546 435 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 879 598 тыс. руб. (2013 год: 3 507 749 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 2012 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.

В апреле 2014 года Банк досрочно погасил часть выпущенных облигаций номиналом 3 000 000 тыс. руб. в сумме 2 139 375 тыс. руб.

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 2014 года данные долгосрочные кредиты имеют срок погашения в 2015 году (2013: в 2014 и 2015). Указанные кредиты имеют фиксированную процентную ставку от 8,5% до 10,7% годовых по кредитам, выданным в российских рублях, и от 3,5% до 3,7% годовых по кредитам, выданным в долларах США, или плавающие годовые процентные ставки, основанные на 6-месячной ставке LIBOR плюс 1,98%.

19. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированный кредит представлен кредитом от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. Данный субординированный кредит номинирован в долларах США и имеет срок погашения до декабря 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированный кредит был представлен кредитами от Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. Данные субординированные кредиты были номинированы в долларах США и имели сроки погашения с января 2014 года по декабрь 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 процентная ставка по субординированному кредиту равна 3-месячной ставке LIBOR плюс 3,5% (31 декабря 2013 года: варьируется от 3-месячной ставки LIBOR плюс 2,4% - 3,5% до 6-месячной ставки LIBOR плюс 2,4% годовых).

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 2014 и 2013 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года уставный капитал 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 2014 года и 31 декабря 2013 года прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

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

Нераспределенная прибыль

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Фонды Банка в соответствии с РПБУ составили на 31 декабря 2014 года 984 065 тыс. руб. (2013 год: 1 091 494 тыс. руб.)

В течении 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды за 2013 год в размере 261,080 руб. на акцию в общей сумме 228 739 тыс. руб. (2013 год: 884 110 тыс. руб.).

21. Договорные и условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

Обязательства

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

	2014 год	2013 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	8 656 259	7 414 412
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 384 453	1 068 712
Обязательства по предоставлению кредитных линий	415 856	787 088
Аккредитивы	346 176	135 475
Обязательства по предоставлению кредитов	21 900	61 370
	10 824 644	9 467 057
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	512 866	527 098
От 1 года до 5 лет	1 129 399	1 168 219
Более 5 лет	75 131	33 523
	1 717 396	1 728 840
Обязательства по капитальным затратам – основные средства	2 699	4 026
Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы	90 662	74 070
	93 361	78 096
За вычетом резерва под обесценение	(46 456)	(34 333)
Условные обязательства	12 588 945	11 239 660

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

Страхование

По состоянию на 31 декабря 2014 года здания и другая собственность Банка застрахованы на общую сумму 5 886 766 тыс. руб. (2013 год: 6 492 070 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:

	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	372 832	336 149
Комиссии за инкассацию	176 437	186 702
Комиссии по удаленному управлению счетами	109 594	108 685
Комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам	78 053	99 530
Комиссии по кредитным операциям	69 138	82 659
Прочие	60 295	52 105
Итого комиссионных доходов	866 349	865 830
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	78 705	81 693
Комиссии по полученным гарантиям	23 541	28 555
Комиссии за инкассацию	16 341	22 428
Комиссии за услуги бирж	4 997	9 914
Прочие	453	512
Итого комиссионных расходов	124 037	143 102
Чистые комиссионные доходы	742 312	722 728

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

	2014 год	2013 год
Амортизация капитальных затрат	(23 452)	(80 744)
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(20 603)	(19 574)
Нотариальные услуги и госпошлины	(20 139)	(7 927)
Чистый убыток от выбытия основных средств	(5 653)	(9 225)
Расходы по операциям прошлых периодов	(5 298)	(2 598)
Профессиональные услуги	(1 352)	(398)
Чистый результат выбытия лизингового имущества	2 811	5 656
Чистые доходы по прочей операционной деятельности	(3 432)	6 610
Чистые убытки по прочей операционной деятельности	(77 118)	(108 200)

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.

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	1 472 947	1 426 661
Отчисления на социальное обеспечение	321 832	309 458
Расходы на персонал	1 794 779	1 736 119
Расходы по операционной аренде	577 132	619 890
Обработка данных	252 127	240 233
Юридические и консультационные услуги	249 540	229 295
Маркетинг и реклама	114 904	119 557
Офисное оборудование и принадлежности	93 164	89 939
Связь	79 874	79 908
Безопасность	54 597	56 517
Операционные налоги	23 552	31 163
Благотворительность	21 528	17 669
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	21 499	19 748
Командировочные и сопутствующие расходы	18 267	20 876
Страхование	14 171	14 378
Обучение персонала	2 041	3 849
Прочие	32 246	43 897
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 554 642	1 586 919

25. Корпоративное управление и управление рисками

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 2014 года состав Совета директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета директоров;
- Г-н. Армандо Селва;
- Г-н. Норберто Акилле;
- Г-н. Вальтер Амброджи;
- Г-н. Сальваторе Каталано;

- Г-н Розарио Страно;
- Г-н Лука Леончини Бартоли;
- Г-н Кристоф Велле.

В течение 2014 года два члена вышли из состава Совета директоров (Г-н. Томас Грассе, Г-н. Паоло Сарчинелли) и три вошли (Г-н Розарио Страно, Г-н Лука Леончини Бартоли, Г-н Кристоф Велле).

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 2014 года состав Правления является следующим:

- Ольга Леин – Действующий Председатель Правления;
- Татьяна Павлычева;
- Михаил Назаров;
- Ирина Васина;
- Пьер-Луиджи Видорно.

В течение 2014 года в состав Правления вошел Пьер-Луиджи Видорно. Иных изменений в структуре Правления в течение 2014 года 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;

- 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.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль, на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

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

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском ;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от бизнеса и подотчетен непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной

деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров и его комитеты, включая Аудиторский комитет;
- Правление и Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего аудита;
- Службы внутреннего контроля

и прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:

- руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролера-профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;

прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

Управление рисками

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

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения 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 функции управления рисками от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков;
- распределение полномочий между Советом директоров, Председателем Правления, Департаментами и подразделениями.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

Банк не рассчитывает обязательные нормативы для банковской группы и не готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Российской Федерации по составлению и представлению финансовой отчетности, поскольку считает, что объемы операций дочерней организации нематериальны для целей консолидации.

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

Совет директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий, принципов, методологий выявления и управления значимыми для Банка рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка и мониторинг достаточности капитала Банка, за осуществление стресс-тестирования.

Исполнительный комитет

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

Правление

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

Комитет по управлению финансовыми рисками

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

Кредитный комитет и Комитет оценки качества активов

Кредитный комитет является высшим органом Банка, ответственным за одобрение выдачи 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 Санпаоло.

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

Департамент управления рисками

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

Казначейство Банка

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

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники Департамента определяют степень эффективности политики и процедур по управлению риском и подготавливают для 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 поддерживает систему отчетности в отношении собственных средств (капитала) Банка и осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка, включая кредитный, операционный, рыночный, процентный, правовой риски, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации.

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

Минимизация рисков

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

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

Концентрация рисков

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

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

Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку 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. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Группой управления рисками.

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

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 28). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляло 21,2% (по состоянию на 31 декабря 2013: 19,2%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Производные финансовые инструменты

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

Условные обязательства кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам 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.

	2014		2013		2013		2013	
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные и необесцененные	51 087 034	(308 131)	50 778 903	0,6	45 922 200	(411 400)	45 510 800	0,9
Просроченные, но не обесцененные:	916 811	(131 347)	785 464	14,3	603 302	(105 241)	498 061	17,4
- просроченные на срок менее 90 дней	916 811	(131 347)	785 464	14,3	588 347	(98 787)	489 560	16,8
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	14 955	(6 454)	8 501	43,2
Обесцененные:	6 165 585	(3 491 696)	2 673 889	56,6	5 901 503	(3 470 415)	2 431 088	58,8
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 463 589	(312 929)	1 150 660	21,4	1 541 767	(479 595)	1 062 172	31,1
- Просроченные более 90 дней, менее 1 года	824 487	(471 279)	353 208	57,2	846 625	(470 542)	376 083	55,6
- просроченные более 1 года	3 877 509	(2 707 488)	1 170 021	69,8	3 513 111	(2 520 278)	992 833	71,7
Итого кредиты корпоративным клиентам	58 169 430	(3 931 174)	54 238 256	6,8	52 427 005	(3 987 056)	48 439 949	7,6
Кредиты розничным клиентам								
Непросроченные и необесцененные	2 521 418	(27 432)	2 493 986	1,1	2 587 541	(25 561)	2 561 980	1,0
Просроченные, но не обесцененные:	95 182	(22 271)	72 911	23,4	91 441	(20 259)	71 182	22,2
- просроченные на срок менее 90 дней	95 182	(22 271)	72 911	23,4	90 853	(19 933)	70 920	21,9
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	588	(326)	262	55,4
Обесцененные:	374 541	(290 182)	84 359	77,5	356 665	(291 741)	64 924	81,8
- Просроченные на срок менее 90 дней	40 508	(23 735)	16 773	58,6	1 435	(1 411)	24	98,3
- Просроченные более 90 дней, менее 1 года	130 821	(96 772)	34 049	74,0	100 196	(82 479)	17 717	82,3
- просроченные более 1 года	203 212	(169 675)	33 537	83,5	255 034	(207 851)	47 183	81,5
Итого кредиты розничным клиентам	2 991 141	(339 885)	2 651 256	11,4	3 035 647	(337 561)	2 698 086	11,1
Итого кредиты клиентам	61 160 571	(4 271 059)	56 889 512	7,0	55 462 652	(4 324 617)	51 138 035	7,8
Чистые инвестиции в финансовый лизинг								
Непросроченные и необесцененные	1 264 287	(8 269)	1 256 018	0,7	1 227 529	(17 259)	1 210 270	1,4
Просроченные, но не обесцененные:	48 479	(6 559)	41 920	13,5	34 453	(8 756)	25 697	25,4
- просроченные на срок менее 90 дней	48 479	(6 559)	41 920	13,5	32 101	(7 467)	24 634	23,3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	2 352	(1 289)	1 063	54,8
Обесцененные:	240 141	(229 665)	10 476	95,6	253 928	(230 606)	23 322	90,8
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 770	(2 741)	29	99,0	3 380	(3 380)	-	100,0
- Просроченные более 90 дней, менее 1 года	10 409	(10 290)	119	98,9	12 816	(12 730)	86	99,3
- просроченные более 1 года	226 962	(216 634)	10 328	95,4	237 732	(214 496)	23 236	90,2
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 552 907	(244 493)	1 308 414	15,7	1 515 910	(256 621)	1 259 289	16,9

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения

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

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, на основе внутренней модели, 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 предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 1 627 148 тыс. руб., 39 252 тыс. руб., 79 538 тыс. руб. ниже/выше соответственно (2013: 1 453 199 тыс. руб, 37 779 тыс. руб. и 80 943 тыс. руб.).

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

Банки принимают первоклассные гарантии, недвижимость, машины и оборудования в качестве залога по клиентским кредитам.

В зависимости от типа кредитов Банк использует следующие типы обеспечения:

- кредитование корпоративных клиентов: объекты недвижимости, запасы, торговая дебиторская задолженность, машины и оборудование, гарантии и поручительства 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, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных активов составила 244 549 тыс. руб. (2013: 200 326 тыс. руб.), который включает недвижимость в размере 243 660 тыс. руб (2013: RUB 164 952 тыс. руб.) и прочие активы 889 тыс. руб. (2013: 35 374 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

(в тысячах российских рублей)

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

2014

	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии	Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные и необесцененные	18 634 812	4 741 674	1 815 520	1 011 609	26 203 615	24 575 289	50 778 903
Просроченные, но не обесцененные:	341 380	108 795	35 748	-	485 923	299 540	785 464
Обесцененные кредиты	2 128 933	177 846	143 697	-	2 450 476	223 413	2 673 889
Итого кредиты корпоративным клиентам	21 105 125	5 028 315	1 994 965	1 011 609	29 140 014	25 098 242	54 238 256
Кредиты розничным клиентам							
Непросроченные и необесцененные	939 691	-	-	-	939 691	1 554 295	2 493 986
Просроченные, но не обесцененные:	31 356	-	-	-	31 356	41 555	72 911
Обесцененные кредиты	84 243	-	-	-	84 243	116	84 359
Итого кредиты розничным клиентам	1 055 290	-	-	-	1 055 290	1 595 966	2 651 256
Итого кредиты клиентам	22 160 415	5 028 315	1 994 965	1 011 609	30 195 304	26 694 208	56 889 512
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Непросроченные и необесцененные	26 451	647 266	578 814	-	1 252 531	3 487	1 256 018
Просроченные, но не обесцененные:	-	21 830	17 554	-	39 384	2 536	41 920
Обесцененные	-	79	69	-	148	10 328	10 476
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	26 451	669 175	596 437	-	1 292 063	16 351	1 308 414

(в тысячах российских рублей)

2013							
	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии	Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные и необесцененные	18 543 631	5 331 368	1 822 010	370 250	26 067 259	19 443 541	45 510 800
Просроченные, но не обесцененные:	214 724	97 880	58 457	-	371 061	127 000	498 061
Обесцененные кредиты	1 825 146	154 009	147 758	-	2 126 913	304 175	2 431 088
Итого кредиты корпоративным клиентам	20 583 501	5 583 257	2 028 225	370 250	28 565 233	19 874 716	48 439 949
Кредиты розничным клиентам							
Непросроченные и необесцененные	1 049 432	-	-	-	1 049 432	1 512 548	2 561 980
Просроченные, но не обесцененные	23 222	-	-	-	23 222	47 960	71 182
Обесцененные кредиты:	63 697	-	-	-	63 697	1 227	64 924
Итого кредиты розничным клиентам	1 136 351	-	-	-	1 136 351	1 561 735	2 698 086
Итого кредиты клиентам	21 719 852	5 583 257	2 028 225	370 250	29 701 584	21 436 451	51 138 035
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Непросроченные и необесцененные	29 529	762 669	418 072	-	1 210 270	-	1 210 270
Просроченные, но не обесцененные:	-	17 001	8 183	-	25 184	513	25 697
Обесцененные	-	86	-	-	86	23 236	23 322
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	29 529	779 756	426 255	-	1 235 540	23 749	1 259 289

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

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается 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 консолидированном 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 контрагентов. 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/переданные 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 тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, представляли собой :

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированн- ом отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструмен- ты	Денежное обеспече- ние получен- ное	Чистая сумма
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в займ ценных бумаг или схожие соглашения	(728 298)	-	(728 298)	728 298	-	-
Итого финансовых обязательств	(728 298)	-	(728 298)	728 298	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

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

Географическая концентрация активов и обязательств

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

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 423 090	3 008 936	-	6 432 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	285 274	-	-	285 274
Средства в кредитных организациях	784 595	1 125 168	342 309	2 252 072
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Банка	1 998 473	-	-	1 998 473
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-
Производные финансовые активы	28 001	2 435	-	30 436
Кредиты клиентам	56 723 647	7 608	158 257	56 889 512
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 308 414	-	-	1 308 414
Основные средства	464 445	-	-	464 445
Нематериальные активы	706 324	-	-	706 324
Текущие активы по налогу на прибыль	18 722	-	-	18 722
Отложенные активы по налогу на прибыль	106 696	-	-	106 696
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	19 761	-	-	19 761
Прочие активы	1 236 776	206 443	29	1 443 248
Итого активов	67 104 218	4 350 590	500 595	71 955 403
Обязательства				
Средства кредитных организаций	7 030 499	13 947 276	6 465	20 984 240
Производные финансовые обязательства	79 161	-	-	79 161
Средства клиентов	14 817 223	3 742 273	157 812	18 717 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 972 196	-	-	5 972 196
Прочие заемные средства	-	11 174 828	-	11 174 828
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 014	-	-	2 014
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	22 418	-	-	22 418
Прочие обязательства	414 434	3 130	1 884	419 448
Субординированный кредит	-	703 230	-	703 230
Итого обязательств	28 337 945	29 570 737	166 161	58 074 843
Чистая позиция	38 766 273	(25 220 147)	334 434	13 880 560
Условные обязательства кредитного характера	10 595 232	228 982	430	10 824 644

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая позиция	30 564 589	(16 463 951)	54 161	14 154 799
Условные обязательства кредитного характера	8 891 039	576 018	-	9 467 057

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Департамент управления рыночным риском 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 неконсолидированной основе, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации. Следующие таблицы отражают нормативы обязательной ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря нормативы выглядят следующим образом.

	Норматив, установленный ЦБ РФ	2014, %	2013, %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	61,9	51,6
H3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	75,7	77,5
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	78,7	56,5

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 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 обесцененные, но не просроченные кредиты.

	До востребов ания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и с неопределе нным сроком погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 432 026	-	-	-	-	-	-	6 432 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	203 120	34 965	12 875	29 122	4 399	793	-	285 274
Средства в кредитных организациях	-	1 225 168		1 026 904	-	-	-	2 252 072
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- находящиеся в собственности Банка	-	1 994 063	-	-	-	-	4 410	1 998 473
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»								
Производные финансовые активы	-	30 436	-	-	-	-	-	30 436
Кредиты клиентам	-	3 895 930	9 090 533	20 324 911	19 335 021	626 495	3 616 622	56 889 512
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	54 279	146 367	538 717	516 655	-	52 396	1 308 414
Основные средства							464 445	464 445
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	706 324	706 324
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	5 457	13 265	-	-	18 722
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	106 696	106 696
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	-	3 657	16 082	22	-	-	-	19 761
Прочие активы	88 564	731 962	184 909	28 133	164 780	-	244 900	1 443 248
Итого активы	6 723 710	7 970 460	9 450 766	21 953 266	20 034 120	627 288	5 195 793	71 955 403
Обязательства								
Средства кредитных организаций	239 876	962 074	1 571 408	3 738 345	14 472 537	-	-	20 984 240
Производные финансовые обязательства	-	79 161	-	-	-	-	-	79 161
Средства клиентов	13 327 144	2 294 105	844 726	1 910 726	288 607	52 000	-	18 717 308
включая средства физических лиц	1 423 963	429 721	446 689	1 777 947	225 241	-	-	4 303 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 972 196	-	-	-	5 972 196
Прочие заемные средства	-	2 042 372	-	9 132 456	-	-	-	11 174 828
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 014	-	-	-	-	-	2 014
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	-	18 964	3 454	-	-	-	-	22 418
Прочие обязательства	31 633	1 153	122 793	214 348	39 277	2 712	7 532	419 448
Субординированный кредит	-	-	-	703 230	-	-	-	703 230
Итого обязательства	13 598 653	5 399 843	2 542 381	21 671 301	14 800 421	54 712	7 532	58 074 843
Чистая позиция	(6 874 943)	2 570 617	6 908 385	281 965	5 233 699	572 576	5 188 261	13 880 560
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(6 874 943)	(4 304 326)	2 604 059	2 886 024	8 119 723	8 692 299	13 880 560	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(8 867 208)	(3 099 636)	3 178 243	13 300 869	8 625 577	9 433 624	14 154 799	

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

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. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк не ожидает, что существенное число клиентов потребуют преждевременного гашения.

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

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	239 876	1 106 029	1 836 458	4 836 653	15 862 030	-	23 881 046	20 984 240
Средства клиентов	13 327 144	2 307 275	852 281	1 985 374	313 341	52 000	18 837 415	18 717 308
включая средства физических лиц	1 502 390	431 041	452 516	1 847 669	247 839	-	4 481 455	4 303 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	6 170 173	-	-	6 170 173	5 972 196
Прочие заемные средства	-	2 060 026	-	9 431 254	-	-	11 491 280	11 174 828
Прочие обязательства	39 165	1 153	122 793	214 348	39 277	2 712	419 448	419 448
Субординированный кредит	-	-	6 602	723 035	-	-	729 637	703 230
Производные финансовые инструменты								
- поступления	-	(4 563 786)	-	-	-	-	(4 563 786)	(30 436)
- выбытия	-	4 612 511	-	-	-	-	4 612 511	79 161
Итого финансовых обязательств	13 606 185	5 523 208	2 818 134	23 360 837	16 214 648	54 712	61 577 724	58 019 975
Обязательства кредитного характера	10 824 644	-	-	-	-	-	10 824 644	10 824 644

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 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	37 605	432 307	2 284 543	4 338 866	11 280 961	-	18 374 282	16 223 249
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	729 958	-	-	-	-	729 958	728 298
Средства клиентов включая средства физических лиц	13 189 007	1 577 573	790 034	2 138 972	1 208 734	52 000	18 956 320	18 722 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 510 903	486 526	449 615	1 626 049	1 160 131	-	5 233 224	5 019 916
Прочие заемные средства	-	-	-	743 700	8 518 099	-	9 261 799	8 140 048
Прочие обязательства	-	-	-	3 720 568	4 926 034	-	8 646 602	8 092 697
Субординирован- ный кредит	123 895	3 217	47 634	87 644	93 153	2 154	357 697	357 697
Производные финансовые инструменты	-	100 132	3 832	94 941	424 443	-	623 348	590 732
- поступления	-	(1 613 314)	(1 091 527)	-	-	-	(2 704 841)	(20 606)
- выбытия	-	1 607 193	1 077 048	-	-	-	2 684 241	6
Итого финансовых обязательств	13 350 507	2 837 066	3 111 564	11 124 691	26 451 424	54 154	56 929 406	52 835 077
Обязательства кредитного характера	9 467 057	-	-	-	-	-	9 467 057	9 467 057

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск – торговый портфель

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

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

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

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

Для определения достоверности методологии VaR фактические результаты регулярно отслеживаются с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом

риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

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

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 непризнанные позиции, чувствительные к данным изменениям.

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютные риски

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Установленные лимиты Центральным банком РФ в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 964 760	853 527	2 609 888	3 851	6 432 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	285 274	-	-	-	285 274
Средства в кредитных организациях	100 000	1 125 168	1 026 904	-	2 252 072
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- находящиеся в собственности Банка	1 998 473	-	-	-	1 998 473
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	28 001	2 435	-	-	30 436
Кредиты клиентам	47 003 905	7 876 350	2 009 257	-	56 889 512
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 273 574	-	34 840	-	1 308 414
Основные средства	464 445	-	-	-	464 445
Нематериальные активы	706 324	-	-	-	706 324
Текущие активы по налогу на прибыль	18 722	-	-	-	18 722
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	106 696	-	-	-	106 696
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	19 761	-	-	-	19 761
Прочие активы	611 358	744 650	87 240	-	1 443 248
Итого активов	55 581 293	10 602 130	5 768 129	3 851	71 955 403
Обязательства					
Средства кредитных организаций	17 030 719	3 953 521	-	-	20 984 240
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	35 963	34	43 164	-	79 161
Средства клиентов	11 672 585	1 162 919	5 878 070	3 734	18 717 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 972 196	-	-	-	5 972 196
Прочие заемные средства	3 837 983	7 336 845	-	-	11 174 828
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 014	-	-	-	2 014
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	22 418	-	-	-	22 418
Прочие обязательства	373 508	30 457	15 391	92	419 448
Субординированный кредит	-	703 230	-	-	703 230
Итого обязательства	38 947 386	13 187 006	5 936 625	3 826	58 074 843
	16 633 907	(2 584 876)	(168 496)	25	13 880 560
Чистая признанная позиция	(2 180 092)	1 981 898	198 194	-	-
Чистая непризнанная позиция	4 417 416	5 876 250	504 053	26 925	10 824 644

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Итого
Чистая признанная позиция	12 011 195	2 179 617	(36 032)	19	14 154 799
Чистая непризнанная позиция	2 459 666	(2 684 516)	224 850	-	-
Обязательства кредитного характера	4 506 984	3 883 844	1 076 229	-	9 467 057

Чистая непризнанная позиция включает условные валютные позиции по поставочным валютным форвардным контрактам и контрактам спот, заключенным в 2014 году и 2013 году. Поскольку займы в иностранных валютах, привлеченные от международных финансовых организаций, представляют существенную часть обязательств Банка, Банк придерживается политики эффективного хеджирования рисков, связанных с открытой валютной позицией. Подобные операции не отвечают критериям отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 года и 2013 года по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам. Проведенный анализ заключается в расчете влияния возможного изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль.

Валюта	2014	2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(60 298)	(50 490)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 970	18 882
Итого	(57 328)	(31 608)

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации и контроля операционных рисков Банк осуществляет меры по предупреждению событий, связанных с операционным риском, или убытков, вызванных событиями, связанными с операционным риском, и предлагает ряд мер, направленных на уменьшение воздействия причин риска (факторов риска), передачу рисков (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от событий, связанных с

операционным риском (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных потерь в случае наступления событий, связанных с операционными рисками.

Банк применяет следующие методы для минимизации рисков:

- формирование организационной структуры в соответствии с требованиями Группы и регулирующих органов;
- обеспечение отбора достаточного количества квалифицированных специалистов, проведение их подготовки на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения обязанностей и подотчетности операций, эффективного сотрудничества и коммуникации персонала; четкое описание обязанностей каждого сотрудника;
- соответствие трудовому законодательству;
- вознаграждения в соответствии с рыночными условиями и требованиями Группы;
- обеспечение конфиденциальности данных о сотрудниках;
- обеспечение надлежащих условий труда для сотрудников Банка;
- разработка и обновление внутренних правил и процедур для осуществления банковских операций и других сделок с тем, чтобы устранить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также соответствовать требованиям местного законодательства и Группы;
- регулирование и утверждение банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль за исполнением и внесением изменений в банковские процессы, операции и сделки;
- разграничение полномочий, операционной деятельности и функции мониторинга;
- установление лимитов на банковские операции и прочие сделки;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярные сверки расчетов и подтверждающих документов по проведению банковских и иных операций;
- использование проверенной технологии и внедрения хорошо развитой и изученной технологии, соответствие всех систем (аппаратных и программных) и технической документации требованиям Группы;
- тестирование программного обеспечения до его внедрения;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, поддержание установленного порядка доступа к данным;
- разделение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- прочие.

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	30 436	30 436
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	1 994 063	4 410	1 998 473
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-
	1 994 063	34 846	2 028 909
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	79 161	79 161
	-	79 161	79 161

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	20 606	20 606
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	1 937 261	4 410	1 941 671
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	791 265	-	791 265
	2 728 526	25 016	2 753 542
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	6	6
	-	6	6

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 244 549 тыс. руб. (2013: 200 326 тыс. руб.), которое измеряется по наименьшей из двух величин - фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость определена с помощью данных, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

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

Активы, для которых справедливая стоимость не существенно отличается от балансовой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, учитываемых 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 вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей процентной ставки по долговым инструментам с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Для котируемых 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 кривых доходностей, соответствующих срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Финансовые активы					
Кредиты клиентам	-	-	53 818 359	53 818 359	56 889 512

Предполагаемая справедливая стоимость остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, не существенно отличается от их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, не существенно отличается от их балансовой стоимости.

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

Используемые методы оценки включают модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков, сравнение с рыночными котировками для идентичных или схожих инструментов на рынках. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и кредитные спреды, используемые для оценки ставок дисконтирования.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов клиентам. Для расчета справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам использовались следующие ставки дисконтирования:

	2014		
	Российские рубли	Доллары США	Евро
Кредиты крупным корпоративным клиентам	27-29%	4-9%	3-7%
Кредиты прочим корпоративным клиентам	14-36%	5-15%	5-14%
Кредиты розничным клиентам	22-30%	15-17%	17%

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

На 31 декабря 2014 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53.0228% (2013: 39.7670%).

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

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

	2014				2013			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	1 979 316	-	150 050	-	1 682 903	-	906	-
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	1 125 168	-	-	-	3 966 597	-	-	-
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам на 1 января до вычета резерва под обесценение	-	-	-	333	-	-	-	4 754
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, погашенные в течение года	-	-	-	(19)	-	-	-	(4 419)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря до вычета резерва под обесценение	-	-	-	314	-	-	-	335
За вычетом: резерва под обесценение кредитов на 31 декабря	-	-	-	(4)	-	-	-	(2)
Кредиты клиентам на 31 декабря за вычетом резерва под обесценение				310	-	-	-	333
Средства кредитных организаций								
Корреспондентские счета	215 878	-	19 494	-	1 532	-	28 707	-
Срочные депозиты	-	-	13 718 369	-	-	-	12 055 698	-
Прочие заемные средства								
Прочие заемные средства на 1 января	-	8 092 697	-	-	-	8 698 962	-	-
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-	-	1 750 000	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	(2 707 300)	-	-
Прочие изменения	-	3 082 131	-	-	-	351 035	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	11 174 828	-	-	-	8 092 697	-	-
Субординированный кредит								
Субординированный кредит на 1 января	181 617	409 115	-	-	168 685	379 659	-	-
Субординированный кредит, погашенный в течение года	(181 617)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	294 115	-	-	12 932	29 456	-	-
Субординированный кредит на 31 декабря	-	703 230	-	-	181 617	409 115	-	-
Производные финансовые инструменты								
Условная основная сумма валютных контрактов	-	2 002 435	-	-	2 224 850	-	-	-
Производные финансовые активы	-	2 435	-	-	20 179	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(6)	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по кредитам клиентам								
	-	1 036 159	-	-	406 250	-	-	-

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

	2014				2013			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компани группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компани группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы								
Средства в кредитных организациях	24 207	-	1 579		44 911	-	2 241	-
Кредиты клиентам	-	-	-	17	-	-	-	288
Резерв под обесценение	-	-	-	(2)	-	-	-	7
Процентные расходы								
Средства кредитных организаций	(6 593)	-	(1 017 684)		(7 832)	-	(1 087 370)	-
Прочие заемные средства	-	(449 196)	-		-	(421 896)	-	-
Субординирован- ный кредит	(2 161)	(18 547)	-		(4 935)	(15 315)	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	206 979	-	-		317 959	-	-	-
Комиссионные расходы	(21 213)	-	(5 590)		(14 628)	-	(9 298)	-
Прочие общехозяй- ственные и административ- ные расходы	-	-	(176 497)		(144 382)	-	-	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 2014 год, составила 33 259 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 2 954 тыс. руб. (2013: 25 495 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 1 844 тыс. руб.). Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2014 год составила 16 575 тыс. руб. (2013: 10 805 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав полученных гарантий включены контргарантии компании группы Интеза Санпаоло в сумме 997 085 тыс. руб. (2013: 2 788 011 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк предоставил контргарантии в сумме 750 754 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 33 278 тыс. руб.) по гарантиям, выданным другой компанией Группы Интеза Санпаоло.

28. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк полностью выполнял все внешние требования в отношении достаточности капитала.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2014	2013
Базовый капитал	11 615 824	11 764 273
Добавочный капитал	84 388	139 918
Основной капитал	11 700 212	11 904 191
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	11 700 212	11 904 191
Активы, взвешенные с учетом риска	82 215 362	75 981 042
Норматив Н1.1 (%)	14,1%	15,6%
Норматив Н1.2 (%)	14,1%	15,5%
Норматив Н1.0 (%)	14,2%	15,7%

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:

	2014	2013
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	3 112 077	3 326 152
Резерв переоценки	-	8 466
Вычеты	(710 734)	-
Капитал 1-го уровня	13 221 524	14 154 799
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	105 485	167 256
За вычетом акций кредитных организаций	-	(4 410)
Итого капитал	13 327 009	14 317 645
Банковская книга	65 032 443	58 600 348
Торговая книга	-	540 936
Активы, взвешенные с учетом риска	65 032 443	59 141 284
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	20,3%	23,9%
Норматив общей достаточности капитала	20,5%	24,2%

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

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

27 февраля 2015 года



И.о. Председателя Правления

Директор группы бухгалтерского учета,
планирования и контроля/Главный бухгалтер