



Аktionерам

Аktionерного общества

«Банк Интеза»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аktionерного общества

«Банк Интеза»

за 2015 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом лице

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

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного общества «Банк Интеза»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 93 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались 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 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. В течение отчетного периода Банком были выявлены определенные недостатки в системе внутренней отчетности, описанные в разделе Операционный риск Примечания 11 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор
АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)
16 февраля 2016 года

Шеваренков Евгений Викторович



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17512023	2216

Б/Х ГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петровверигский пер., д.2

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	949676	1078416
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		845729	2467137
2.1	Обязательные резервы		193955	285274
3	Средства в кредитных организациях		7583472	3194694
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая просудная задолженность	4.2	52489713	58189972
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	2583765	2001474
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	3000	3000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1303	5457
9	Отложенный налоговый актив	5.3	397475	132427
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1416377	1186407
11	Прочие активы	4.6	2248872	1646624
12	Всего активов		68521382	69902608
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7	22013178	20765975
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	28625602	30323454
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		10218999	5114166
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	599	43164
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	5000000	5860625
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3265	2014
19	Отложенное налоговое обязательство	5.3	83644	0
20	Прочие обязательства	4.12	1302755	808860
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		71050	104745
22	Всего обязательств		57100093	57908837

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	4.11	10820181	10820181
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		250927	254147
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		9977	-64622
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		286471	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		977285	848458
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-933552	135607
131	Всего источников собственных средств		11421289	11993771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возвратные обязательства кредитной организации		8843891	7535615
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		14715970	9002435
134	Долговые обязательства некредитного характера		21490	0

Зам. Председателя Правления

Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

16 февраля 2016 г.



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

Отчет о финансовых результатах (периодическая форма)
за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОК/Д 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		8993390	7231223
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		318550	89839
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8405146	6722307
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		75223	247521
1.4	от вложений в ценные бумаги		194471	171556
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3897251	3065004
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1984926	1671304
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1185226	791778
2.3	по выданным долговым обязательствам		727099	601922
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5096139	4166219
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-2236048	58245
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-213551	7588
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2860091	4224404
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-1539552	-325610
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-369	-746
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	680265	281269
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	1443814	403109
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		958960	908132
13	Комиссионные расходы		163121	124491
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-178517	-110356
17	Прочие операционные доходы		182677	228991
18	Чистые доходы (расходы)		4244848	5484762
19	Операционные расходы		5241264	5241962
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-996416	242800

21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	-62864	107193
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-933552	135607
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-933552	135607

Зам. Председателя Правления

Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

16 февраля 2016 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СС.ДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2011 года**

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2		4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	13508174.0	1807962.0	11700212.0
1.1	Источники базового капитала:		12058393.0	135607.0	11922786.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		10820181.0		10820181.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		10820181.0		10820181.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		260927.0	6780.0	254147.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		977285.0	128827.0	848458.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		977285.0	128827.0	848458.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1465527.0	1158565.0	306962.0
1.2.1	Ненатериальные активы		25083.0	8974.0	16109.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		125533.0	99047.0	26486.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		1275486.0	1077957.0	197529.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		1275486.0	1077957.0	197529.0
1.2.5	Инаестии в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		39425.0	-27413.0	66838.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		10592866.0	-1022958.0	11615824.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	39425.0	-27413.0	66838.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	1800.0	-600.0	2400.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	10592866.0	-1022958.0	11615824.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	2915308.0	2830920.0	84388.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	2915308.0	2830920.0	84388.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	-84388.0	84388.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2003 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		2915308.0	2830920.0	84388.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	76462514.0	-5752812.0	82215326.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	76462514.0	-5752812.0	82215326.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	76462514.0	-5752812.0	82215326.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	13.9	X	14.1
3.2	Достаточность основного капитала	6	13.9	X	14.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	17.7	X	14.2

<1> Федеральный закон от 1 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 43, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 17 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4941; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

		Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер по- лений	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирова- нных резервов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирова- нных резервов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирова- нных резервов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0	0	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1795405	1795405	0	3545553	3545553	0	0	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1795405	1795405	0	3545553	3545553	0	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0	
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, а в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		12359274	12359274	2471855	2159229	2159229	431846		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности >=3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3461933	3461933	692387	879569	879569	175914		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	

14	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего,	15595258	12119577	11925535	11851362	5495198
	в том числе:					
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9839919	9868374	2786559	2745823	2745823
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	4412395	2205612	5063245	5063245	2531623
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	2262391	45591	1047708	1046840	217752
14.4	по финансовым инструментам без риска	1014705	0	3028023	2995454	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1541	231	1224		1836

1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку," (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	990542.0	1096873.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6536949.0	7312486.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		5039459.0	5279120.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		1497490.0	1433366.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	769999.0	544253.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		32338.2	15130.4
7.1.1	Общий		28013.4	12861.5
7.1.2	Специальный		4324.8	2268.9
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.3	Валютный риск		365771.8	355128.7

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15.1	9415051	2236614	7178437
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		8776824	2098164	6678660
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		567177	172145	395032
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		71050	-33695	104745
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5
Основной капитал, тыс.руб.	10592867.0	11316019.0	11368223.0	11574905.0
Различия балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	89069371.0	92839776.0	86719133.0	90406074.0
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.9	12.2	13.1	12.8

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4.69209, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1350019;
- 1.2. изменения качества ссуд 2742161;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 401249;
- 1.4. иных причин 475780.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2871045, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 140402;
- 2.2. погашения ссуд 1270078;
- 2.3. изменения качества ссуд 44267;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 1415698.

Зам. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

М.П.



16 февраля 2016 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОК/Д 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	13.9	14.1
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2)		6.0	13.9	14.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	17.7	14.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, (имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	68.3	61.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	111.3	75.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	44.1	78.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.3 Минимальное 1.6	Максимальное 21.2 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	128.4	93.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.6	1.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		68521382
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных резервов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1540
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту основных обязательств кредитного характера		12218483
7	Прочие поправки		1051429
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7969976

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7703368.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		190040.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		76849348.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1540.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Денежная поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), ит.го:		1540.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		15554314.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		333531.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		12218493.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		10592867.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		89069371.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17	11.9

Зам. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.



16 февраля 2016 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКФД 0409014
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	18	904273	1421986
1.1.1	проценты полученные		8487053	7061275
1.1.2	проценты уплаченные		-3977476	-3077010
1.1.3	комиссии полученные		958960	902132
1.1.4	комиссии уплаченные		-163121	-124491
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-1582117	-282446
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		680865	281269
1.1.8	прочие операционные доходы		179880	169573
1.1.9	операционные расходы		-3486566	-3617839
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-193205	103523
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		444662	-847220
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам из счетов в Банке России		91319	16241
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	20179
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5950245	2982689
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-256997	-585168
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-727635
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		23046	2498128
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4928318	-3084958
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-860625	-2139375
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		425992	-27321
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1348935	574766

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			-2277308	-751824
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			1787512	1413892
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-161374	-132164
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-21491	-19887
12.7	Дивиденды полученные			0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-672661	510017
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.4	Выплаченные дивиденды			0	-228739
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	-228739
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			2053675	1370492
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			2729949	2226536
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			6454973	4220437
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			9184922	6454973

Зам. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.



16 февраля 2016 г.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный Закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Интеза».

Сокращённое наименование: АО «Банк Интеза».

Место нахождения (юридический адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 411-80-70 (тел.), (495) 411-80-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.bancaintesa.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 11 сентября 2002 года.

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	2016 год, %	2015 год, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)*	53,02	53,02
Итого	100,00	100,00

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

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 44 внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 25 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 55 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 25 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет следующие рейтинги, установленные рейтинговыми агентствами Moody's и Fitch:

Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Moody's	Рейтинг банковских депозитов, краткосрочный, иностранная валюта	Not Prime	Not Prime
Moody's	Рейтинг банковских депозитов, краткосрочный, национальная валюта	Not Prime	Not Prime
Moody's	Рейтинг банковских депозитов, долгосрочный, международная шкала, иностранная валюта	Ba2	Ba1/Not Prime
Moody's	Рейтинг банковских депозитов, долгосрочный, международная шкала, национальная валюта	Ba2	Ba1/Not Prime
Moody's-Interfax	Рейтинг банковских депозитов, долгосрочный, национальная шкала	Aa2.ru	Aa1.ru
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, иностранная валюта	F3	-
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, долгосрочный, международная шкала, иностранная валюта	BBB-	-
Fitch	Рейтинг поддержки	2	-
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, долгосрочный, международная шкала, национальная валюта	BBB-	-
Fitch	Национальный долгосрочный рейтинг, национальная шкала	AAA(rus)	-
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, национальная валюта	F3	-
Fitch	Рейтинг устойчивости	b+	-

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2016 года	1 января 2015 года
ЗАО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2216 от 31 декабря 1992 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный Закон №395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
На осуществление брокерской деятельности	177-10794-100000	4 декабря 2007	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление дилерской деятельности	177-10801-010000	4 декабря 2007	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление депозитарной деятельности	177-12028-00100	10 февраля 2009	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка уменьшились на 1 381 226 тыс.руб. (1,98%) по сравнению с 1 января 2015 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет сокращения чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка уменьшились на 808 744 тыс. руб. (1,40%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Убыток Банка за 2015 год составил 933 552 тыс. руб., основной причиной которого явился рост резервов по кредитному портфелю в целом, а также по просроченной его части. Объективные условия ухудшения макроэкономической ситуации и наличие экономического кризиса, который повлиял на платежеспособность клиентов-юридических лиц и привел к ухудшению финансового положения текущих заемщиков и ухудшению их платежной дисциплины, нашли отражение в росте просроченной задолженности в абсолютном выражении.

В 2015 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций

в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

- снижение темпов экономического роста;
- стагнация в развитии банковской системы;
- усиление конкуренции, в том числе со стороны банков с государственным участием.

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

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

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2016 года, в том числе счетов денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчётов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, производных финансовых инструментов, расчётов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах Банка на 1 января 2016 года, установленное в ходе проведения ревизий, соответствует данным бухгалтерского учёта.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 11.2;

в части справедливой стоимости финансовых инструментов - Пояснение 9;

в части переоценки зданий - Пояснение 4.5;

в части признания отложенных налоговых активов – Пояснение 5.3.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам, не входящим в портфель однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

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

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

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

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

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

Состав портфелей однородных ссуд определяется по следующим признакам однородности:

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели в соответствии с типами выданных кредитов:

- портфель ссуд без просроченных платежей;

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

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

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

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

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

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

- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не может быть надёжно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

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

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закреплённых в Положении о видах производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»), утверждённом приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

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

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды и валютные свопы.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные - со счетом № 99996.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется, за исключением зданий, используемых в основной деятельности Банка. Здания, сооружения и нежилые помещения подлежат переоценке с периодичностью один раз в год. При определении текущей (восстановительной) стоимости используются заключения независимых оценщиков, также могут быть использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка. Отражение в учете результатов оценки в корреспонденции со счетами по учету капитала осуществляется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (в последний рабочий день отчетного года), включение результата переоценки в состав собственных средств (капитала) Банка производится после подтверждения ее результата со стороны внешней аудиторской компании.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы, приобретаемые за плату, принимаются к бухгалтерскому учёту в сумме фактических затрат на приобретение.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы в момент передачи их в эксплуатацию.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации) учитываются по номинальной стоимости.

Проценты по выпущенным облигациям начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов (купона).

Уставный капитал, резервный фонд, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2015 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания.

В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при отсутствии изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

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

Отложенный налог на прибыль

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

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в бухгалтерском учёте в качестве кредиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте не позднее последнего рабочего дня месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

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

Учётная политика Банка на 2015 год была утверждена Решениями Правления АО «Банк Интеза» (протоколы заседаний № 52 от 26 декабря 2014 года, № 19_15 от 29 мая 2015 года, № 44_15 от 3 ноября 2015 года).

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов», содержащие примеры отражения в бухгалтерском учёте договоров, на которые распространяется действие Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». Новые методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчётный и предыдущий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» план счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополняется счетами № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 апреля 2015 года Указанием ЦБ РФ 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в форму отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчётности № 0409808 и 0409813.

В Учётную политику Банка за 2015 год также были внесены следующие изменения:

Изменением Учётной политики Банка на 2015 по сравнению с 2014 годом, оказавшим влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности, является отражение результатов переоценки зданий, используемых в основной деятельности Банка, что увеличило источник дополнительного капитала Банка на 286 471 тыс. руб. с учетом результата отложенного налогообложения (Пояснение 4.5).

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2016 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря

2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленном на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменяется порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признается утратившими силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- отражение отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 2015 год;
- доначисление по налогу на имущество и начисление налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам за 2015 год.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2015 год на общую сумму 253 094 тыс. руб. были отражены следующие основные операции:

- доначисление по налогу на имущество за 2015 год в сумме 48 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам за декабрь 2015 года в сумме 3 265 тыс. руб.;
- отражение отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 2015 год в сумме 256 407 тыс.руб.

Эффектом данных операций явилось увеличение финансового результата на 253 094 тыс. руб. и увеличение капитала (собственных средств) Банка на 150 531 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Денежные средства	949 676	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	651 774	2 181 863
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	7 583 472	3 194 694
Российская Федерация	48 482	185 758
Иные государства	7 534 990	3 008 936
	9 184 922	6 454 973

Сумма в 193 955 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 285 274 тыс. руб.) исключена из данной статьи в связи со следующими ограничениями по их использованию: Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 587 185	2 250 309
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	49 005 775	57 431 303
Ссуды физическим лицам	3 062 334	4 791 847
Итого ссудной задолженности	60 655 294	64 473 459
Резерв на возможные потери по ссудам	(8 165 581)	(6 283 487)
Итого чистой ссудной задолженности	52 489 713	58 189 972

На 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года резерв на возможные потери по межбанковским кредитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 587 185	2 250 309
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	49 005 775	57 431 303
- Финансирование текущей деятельности	47 643 669	56 379 889
- Приобретенные права требования	1 362 106	1 051 414
Ссуды физическим лицам	3 062 334	4 791 847
- Потребительские кредиты	2 102 443	3 609 981
- Ипотечные кредиты	959 891	1 181 866
Итого ссудной задолженности	60 655 294	64 473 459
Резерв на возможные потери по ссудам	(8 165 581)	(6 283 487)
Итого чистой ссудной задолженности	52 489 713	58 189 972

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8 587 185	2 250 309
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	49 005 775	57 431 303
Оптовая и розничная торговля	18 628 219	24 000 992
Обрабатывающие производства	13 651 887	12 914 934
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 512 521	4 038 336
Транспорт и связь	2 038 795	2 479 477
Строительство	1 479 005	1 708 086
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	827 655	1 109 728
Сельское хозяйство	508 056	374 689
Добыча полезных ископаемых	35 875	62 395
Прочие виды деятельности	8 323 762	10 742 666
Ссуды физическим лицам	3 062 334	4 791 847
Итого ссудной задолженности	60 655 294	64 473 459
Резерв на возможные потери по ссудам	(8 165 581)	(6 283 487)
Итого чистой ссудной задолженности	52 489 713	58 189 972

Общий объем ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года включает сумму, уплаченную по гарантии, предоставленной ООО БНТ, в размере 19 208 тыс. руб., по которой создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 19 208 тыс. руб.

При формировании профессионального суждения при оценке резерва на возможные потери для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики, основанной на анализе финансового положения заемщика;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности:

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2 581 354	1 994 063
Долевые ценные бумаги	4 411	4 411
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
	2 588 765	2 001 474

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации ОФЗ	2 581 354	1 994 063
	2 581 354	1 994 063

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24018	27.10.2017	27.12.2017
ОФЗ – 25080	19.02.2017	19.04.2017
ОФЗ – 25082	11.03.2016	11.05.2016
ОФЗ – 26203	03.06.2016	03.08.2016
ОФЗ – 26206	14.04.2017	14.06.2017

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 25082	11.03.2016	11.05.2016
ОФЗ – 25079	03.04.2015	03.06.2015
ОФЗ – 25075	15.05.2015	15.07.2015
ОФЗ – 26203	03.06.2016	03.08.2016

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 112 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 3 117 тыс. руб.). По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 112 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 3 117 тыс. руб.).

4.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2016 года	1 января 2015 года	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ЗАО «Интеза Лизинг»	Россия	лизинговая деятельность	100	100	3 000	3 000

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

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС и нематериальных активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Внеоборотные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	435 276	952 034	1 337 296	124 119	5 102	299 974	3 153 801
Поступления	-	-	119 333	-	45 745	468 063	633 141
Выбытия	-	371 846	193 552	-	49 634	352 023	967 055
Переоценка	573 744	-	-	-	-	-	573 744
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 009 020	580 188	1 263 077	124 119	1 213	416 014	3 393 631
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	139 974	861 932	894 092	43 572	-	27 824	1 967 394
Начисленная амортизация за год	14 564	63 240	119 806	17 839	-	-	215 449
Убытки от обесценения	-	(13 447)	-	-	-	50 491	37 044
Выбытия	-	369 659	79 099	-	-	-	448 758
Переоценка	206 125	-	-	-	-	-	206 125
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	360 663	542 066	934 799	61 411	-	78 315	1 977 254
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2016 года	648 357	38 122	328 278	62 708	1 213	337 699	1 416 377

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС и нематериальных активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Внеоборотные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	433 903	1 762 071	1 414 209	106 445	3 711	271 620	3 991 959
Поступления	5 850	-	174 854	17 674	55 974	181 218	435 570
Выбытия	4 477	810 037	251 767	-	54 583	152 864	1 273 728
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	435 276	952 034	1 337 296	124 119	5 102	299 974	3 153 801
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	125 597	1 498 469	885 235	26 728	-	18 112	2 554 141
Начисленная амортизация за год	14 501	183 593	126 125	16 844	-	-	341 063
Убытки от обесценения	-	(21 045)	-	-	-	9 712	(11 333)
Выбытия	124	799 085	117 268	-	-	-	916 477
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	139 974	861 932	894 092	43 572	-	27 824	1 967 394
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2015 года	295 302	90 102	443 204	80 547	5 102	272 150	1 186 407

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость нижеперечисленных зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной компанией АО «Найт Фрэнк»:

- нежилое здание общей площадью 2 998,7 кв.м с земельным участком площадью 1 050 кв.м, оформленное на праве собственности на здание с правом аренды на земельный участок на 49 лет, расположенное по адресу: г. Москва, пер. Петроверигский, д. 2;
- помещение общей площадью 742,9 кв.м, оформленное на праве собственности, расположенное в здании по адресу: Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Ульянова, д. 46, пом. П11.

АО «Найт Фрэнк» зарегистрировано по адресу: 123056, г. Москва, Васильевская ул., д.4, расположено по адресу: 115054, г. Москва, ул. Валовая, д.26, 11 этаж, ИНН 7710656907, КПП 771001001, ОГРН 1067761421452. Тел./факс: +7(495)981-00-00/+7(495)981-00-11.

Оценка вышеуказанных объектов была проведена Акуловой Евгенией Олеговной и Барановой Ольгой Владимировной.

Акулова Е. О. является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО»», включена в реестр Некоммерческого партнерства 10 февраля 2012 года, регистрационный номер 3443.

Баранова О. В. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки», включена в реестр Некоммерческого партнерства 30 марта 2012 года, регистрационный номер 1916.

Оценка была проведена в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» с учетом изменений и дополнений.

Для целей переоценки недвижимости оценена рыночная стоимость. Текущая (восстановительная) стоимость определяется на основании рассчитанной величины рыночной стоимости с учетом корректировки на величину накопленной амортизации.

Расчет рыночной стоимости права собственности на нежилое здание осуществлялся с использованием сравнительного и доходного подходов.

Метод сравнения продаж определяет стоимость объекта или арендную ставку за него на основе анализа недавних сделок по сопоставимым объектам недвижимости, которые схожи с оцениваемым объектом по размеру, местоположению, использованию и т.п. Данный подход к оценке стоимости объекта недвижимости или его ставки аренды предполагает, что рынок установит цену или ставку аренды для оцениваемого объекта тем же самым образом, что и для сопоставимых, конкурентных объектов.

Доходный подход подразумевает, что цена объекта недвижимости на дату оценки – это текущая стоимость чистых доходов, которые могут быть получены владельцем в течение будущих лет эксплуатации и продажи объекта недвижимости. Существует два метода преобразования доходов, приносимых недвижимостью, в ее стоимость: капитализация дохода и дисконтирование денежных потоков. Метод капитализации дохода основан на определении чистого операционного дохода за один год владения и умножении этого дохода на соответствующий коэффициент капитализации. Дисконтирование строится на определении всех потоков денежных средств за весь период владения и приведения этих потоков к текущей стоимости. При оценке недвижимости используется ставка капитализации равная 7,00%.

Было определено два основных фактора, влияющих на диапазоны стоимости с использованием сравнительного и доходного подходов: оборачиваемость объектов (частота сделок), а также развитость рынка.

Использованные в расчете данные по обоим подходам достоверны и надлежащим образом отражают текущую рыночную ситуацию. Кроме того, диапазоны стоимости, полученные в рамках каждого из подходов, пересекаются, таким образом, отражая достоверность полученных результатов расчета. Вследствие этого вес, присвоенный каждому подходу, составил 50%.

В результате проведенной переоценки зданий результат от увеличения балансовой стоимости в сумме 286 471 тыс. руб. будет отражен в составе дополнительного капитала Банка.

4.6. Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Требования по получению лизинговых платежей	340 900	344 320
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 195 458	731 359
Прочая дебиторская задолженность	174 611	63 095
Требования по получению процентов	765 098	374 216
Резерв под обесценение	(782 397)	(453 234)
Всего прочих финансовых активов	1 693 670	1 059 756
Авансовые платежи	253 970	218 877
Материалы и расчеты с поставщиками	299 814	365 088
Прочие	260 705	264 181
Резерв под обесценение	(259 287)	(261 278)
Всего прочих нефинансовых активов	555 202	586 868
Всего прочих активов	2 248 872	1 646 624

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	453 234	261 278	714 512
Чистое создание резерва под обесценение	353 742	7 964	361 706
Списания	(24 219)	(10 315)	(34 534)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	782 397	259 287	1 041 684

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

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

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	196 615	-
Расходы будущих периодов	29	279 947
Расчеты с поставщиками	17 172	20 327
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	266
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	103	137
Расчеты с прочими дебиторами	-	165
Резерв под обесценение	(98 308)	(368)
	115 611	300 474

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	87 255	235 373
Межбанковские кредиты и депозиты	21 925 923	20 530 602
	22 013 178	20 765 975

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	16 252 373	13 195 557
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 356 724	2 202 898
- Юридические лица	13 895 649	10 992 659
Срочные депозиты	12 373 229	17 127 897
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 862 275	2 911 268
- Юридические лица	4 510 954	14 216 629
Итого средства клиентов	28 625 602	30 323 454

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Строительство	4 898 768	1 010 617
Оптовая и розничная торговля	3 585 141	3 676 406
Обрабатывающие производства	2 110 090	2 214 689
Производство электроэнергии, газа и воды	1 506 766	753 724
Финансовая деятельность	1 109 910	12 858 840
Транспорт и связь	721 573	552 021
Недвижимость	372 458	1 932 731
Добыча полезных ископаемых	174 913	107 242
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	51 579	17 346
Прочие	3 875 405	2 085 672
Итого средства юридических лиц	18 406 603	25 209 288

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 236 770 тыс. руб. каждый (на 1 января 2015 года: с остатками свыше 152 759 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 10 587 231 тыс. руб. или 36,99% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2015 года: 16 895 075 тыс. руб. или 55,72%).

По состоянию на 1 января 2016 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 862 275 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 2 911 268 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.

4.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	599	43 164
	599	43 164

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	599	43 164
	599	43 164

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Облигации	5 000 000	5 860 625
	5 000 000	5 860 625

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	№ регистрации	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата пога- шения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 января 2016 года	1 января 2015 года
Банк Интеза-Зоб	40302216В	9,00	10.04.2012	13.04.2015	-	5 000 000
Банк Интеза-1боб	4В020102216В	9,75	25.10.2012	25.10.2015	-	860 625
Банк Интеза-1боб	4В020302216В	12,75	10.06.2015	10.06.2018	5 000 000	-

4.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций (1 января 2015 года: 876 128). 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.

4.12. Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов и купона	430 075	510 072
Прочая кредиторская задолженность	693 862	187 166
Всего прочих финансовых обязательств	1 123 937	697 238
Расчеты с прочими кредиторами	131 747	83 668
Кредиторская задолженность по прочим налогам	15 534	20 422
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	31 537	7 532
Всего прочих нефинансовых обязательств	178 818	111 622
	1 302 755	808 860

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 283 487	3 117	779 556	112 277	7 178 437
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 022 496	(5)	398 749	(6 675)	2 414 565
Списания	(140 402)	-	(34 534)	(3 015)	(177 951)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 165 581	3 112	1 143 771	102 587	9 415 051

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 413 630	3 125	697 078	110 034	7 223 867
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(50 650)	(8)	94 881	7 888	52 111
Списания	(79 493)	-	(12 403)	(5 645)	(97 541)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 283 487	3 117	779 556	112 277	7 178 437

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и её переоценки, операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 539 552)	(325 610)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	680 865	281 269
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 443 814	403 109
	585 127	358 768

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Налог на прибыль	25 967	31 787
Прочие налоги, в т.ч.:	176 217	207 833
НДС	157 962	173 236
Налог на имущество	8 827	19 432
Транспортный налог	157	190
Прочие налоги	9 271	14 975
Отложенный налоговый актив	(265 048)	(132 427)
	(62 864)	107 193

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	1 082
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	25 398	29 831
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 10%	569	874
	25 967	31 787

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	25 967	31 787
Изменение отложенного налога	(265 048)	(132 427)
Всего доходов по налогу на прибыль	(239 081)	(100 640)

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года Банк признает отложенный налоговый актив в части налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, в сумме 397 475 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 132 427 тыс. руб.). Основываясь на анализе бизнес-плана и будущих денежных потоков, Банк предполагает, что отложенный налоговый актив будет полностью использован. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в период с 2023 по 2025 год.

По состоянию на 1 января 2016 года в связи с переоценкой собственных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 83 644 тыс. рублей (на 1 января 2015 года: 0 тыс. руб.).

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	1 784 295	1 716 250
Заработная плата сотрудникам	1 403 502	1 377 841
Налоги и отчисления по заработной плате	353 214	320 318
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	27 579	18 091

Долгосрочное вознаграждение за 2015 и 2014 годы отсутствует.

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	10 592 866	11 615 824
Базовый капитал	10 592 866	11 615 824
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 915 308	84 388
Всего капитала	13 508 174	11 700 212
Активы, взвешенные с учётом риска	76 462 514	82 215 326

Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	17,7	14,2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	13,9	14,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	13,9	14,1

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 915 308 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: в сумме 84 388 тыс.руб.), выданный на срок до 30 декабря 2022 года (на 1 января 2015 года: на срок до 31 декабря 2015 года), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	13 508 174	11 700 212
<i>Основной капитал</i>	<i>10 592 866</i>	<i>11 615 824</i>
<i>Базовый капитал, в том числе:</i>	<i>10 592 866</i>	<i>11 615 824</i>
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	260 927	254 147
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	977 285	848 458
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:</i>	<i>1 465 527</i>	<i>306 962</i>
Нематериальные активы	62 708	80 547
Отложенные налоговые активы	125 533	26 486
Убыток текущего года	1 275 486	197 529
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	1 800	2 400
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	<i>2 915 308</i>	<i>84 388</i>
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 915 308	84 388
	13 508 174	11 700 212

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)

По состоянию на 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	10 592 866
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	89 069 371
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,89

Показатель финансового рычага по Базелю III и его компоненты рассчитываются кредитными организациями, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года. Таким образом, в рамках отчетного периода, закончившегося 1 января 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов на начало отчетного периода (1 января 2015 года).

Основными причинами существенных расхождений между размером активов, определенных для расчета норматива достаточности капитала, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются следующие:

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;

- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным соглашением случаев безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента, включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

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

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств по географическому признаку, так как имеет один географический сегмент.

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

9. Справедливая стоимость

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 рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

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

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

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые инструменты				
– обязательства	-	599	-	599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	2 581 354	4 411	-	2 585 765
	<u>2 581 354</u>	<u>5 010</u>	<u>-</u>	<u>2 586 364</u>

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые инструменты				
- обязательства	-	43 164	-	43 164
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	1 994 063	4 411	-	1 998 474
	<u>1 994 063</u>	<u>47 575</u>	<u>-</u>	<u>2 041 638</u>

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

- Фаллико Антонино – Председатель Совета Директоров;
- Каталано Сальваторе – Член Совета Директоров;
- Армандо Селва – Член Совета Директоров;
- Страно Розарио – Член Совета Директоров;
- Амброджи Вальтер – Член Совета Директоров;
- Машетти Андреа – Член Совета Директоров;
- Леончини Бартоли Лука - Член Совета Директоров;
- Велле Кристоф - Член Совета Директоров;
- Понти Джулио - Член Совета Директоров.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

Из состава Совета Директоров вышел Норберто Акилле, в состав Совета Директоров вошли два новых члена Машетти Андреа и Понти Джулио.

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации, является Корриас Джанлука.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления является следующим:

- Корриас Джанлука – Председатель Правления;
- Леин Ольга Вадимовна – Член Правления / Заместитель Председателя Правления;
- Павлычева Татьяна Юрьевна – Член Правления;
- Назаров Михаил Анатольевич – Член Правления;
- Васина Ирина Владимировна – Член Правления;
- Джус Олег Иванович – Член Правления.

В течение 2015 года в составе Правления произошли следующие изменения:

В состав Правления вошли Джус Олег Иванович и Корриас Джанлука. Из состава Правления вышел Видорно Пьерлуиджи.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- 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 нормативных правовых актов.

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с законодательством Российской Федерации, полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

Систему внутренних контролей составляют:

- Органы управления Банка, предусмотренные Уставом (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Управляющие (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Органы, подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Аудиторский комитет;
 - Департамент внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - ответственного сотрудника и соответствующее структурное подразделение по противодействию коррупции;
 - Департамент управления рисками;
 - подразделения ответственные за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Подразделением по противодействию отмыванию денег и финансированию террористических организаций;
 - иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ЦБ РФ.

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» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привнес свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, включая Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками Банка;
- иные функции в соответствии с целями и задачами деятельности Департамента внутреннего аудита.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный Закон от 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», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке имеется система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета директоров и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков; распределение полномочий между Советом Директоров, Председателем Правления, департаментами и подразделениями.

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

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

Совет Директоров

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

Исполнительный комитет

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

Правление

Члены Правления несут ответственность за установление и мониторинг всех процессов по управлению

рисками во всех подразделениях Банка.

Комитет по управлению финансовыми рисками

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

Кредитный комитет и Комитет по оценке качества активов

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

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

Департамент управления рисками

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

Казначейство

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

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита на регулярной основе осуществляет анализ процессов по управлению рисками Банка. Периодичность и содержание отчетов Департамента внутреннего аудита по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты содержат результаты оценки Департаментом внутреннего аудита эффективности соответствующих методик, применяемых в Банке, а также рекомендации по их совершенствованию, разрабатываемые для руководства Банка, Аудиторского комитета и Совета Директоров. Совет Директоров и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты и осуществляют мониторинг выполнения мероприятий по устранению недостатков, выявленных Департаментом внутреннего аудита.

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

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

Минимизация рисков

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

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

Концентрация риска

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

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2015 года не производилось.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	949 676	-	-	-	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	845 729	-	-	-	845 729
Средства в кредитных организациях	48 482	-	7 528 260	6 730	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	49 739 473	1 594 165	1 094 769	61 306	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 588 765	-	-	-	2 588 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	1 990 654	7 816	179 955	70 447	2 248 872
	56 162 779	1 601 981	8 802 984	138 483	66 706 227

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	1 078 416	-	-	-	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 467 137	-	-	-	2 467 137
Средства в кредитных организациях	185 758	-	3 008 936	-	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	56 557 157	341 843	1 133 258	157 714	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 001 474	-	-	-	2 001 474
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	1 426 605	623	157 546	61 850	1 646 624
	63 716 547	342 466	4 299 740	219 564	68 578 317

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредитные организации	Клиенты - некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	949 676	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	845 729	-	-	-	845 729
Обязательные резервы	193 955	-	-	-	193 955
Средства в кредитных организациях	7 583 472	-	-	-	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	8 587 185	41 541 778	2 360 750	-	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	2 588 765	-	-	2 588 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	21 396	2 209 061	14 198	4 217	2 248 872
	<u>17 037 782</u>	<u>46 339 604</u>	<u>2 374 948</u>	<u>953 893</u>	<u>66 706 227</u>

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредитные организации	Клиенты - некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 078 416	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 467 137	-	-	-	2 467 137
Обязательные резервы	285 274	-	-	-	285 274
Средства в кредитных организациях	3 194 694	-	-	-	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	2 250 309	51 844 168	4 095 495	-	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	2 001 474	-	-	2 001 474
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	1 764	1 617 180	19 999	7 681	1 646 624
	<u>7 913 904</u>	<u>55 462 822</u>	<u>4 115 494</u>	<u>1 086 097</u>	<u>68 578 317</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа	ПК и прочие	Всего
Денежные средства	949 676	-	-	-	-	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	845 729	-	-	-	-	845 729
Средства в кредитных организациях	-	3 478 613	-	-	4 104 859	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	-	8 867 244	35 620 444	-	8 002 025	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	5 611	-	2 583 154	2 588 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	1 200	-	1 800	3 000
Прочие активы	-	13 417	2 363 330	-	1 687 280	4 064 027
	<u>1 795 405</u>	<u>12 359 274</u>	<u>37 989 385</u>	<u>-</u>	<u>16 377 318</u>	<u>68 521 382</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа	ПК и прочие	Всего
Денежные средства	1 078 416	-	-	-	-	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 467 137	-	-	-	-	2 467 137
Средства в кредитных организациях	-	1 044 438	20 890	-	2 129 366	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	-	1 111 264	48 636 700	342 309	8 099 699	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	5 011	-	1 996 463	2 001 474
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	600	-	2 400	3 000
Прочие активы	-	3 527	221 974	-	2 745 414	2 970 915
	<u>3 545 553</u>	<u>2 159 229</u>	<u>48 884 575</u>	<u>342 309</u>	<u>14 970 942</u>	<u>69 902 608</u>

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 417 617 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 440 347 тыс. руб.), что составляет 4,93% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,53% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 166 884 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 121 847 тыс. руб.), что составляет 5,45% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,24% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 3 766 175 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 340 775 тыс. руб.), что составило 6,56% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,39% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 149 424 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 126 165 тыс. руб.), что составило 3,12% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,21% от общей величины активов Банка.

В 2015 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 120 244 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 20 158 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам– кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	8 587 185	42 513 077	2 487 800	53 588 062
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	389 945	2 438	392 383
- на срок от 31 до 90 дней	-	134 606	4 327	138 933
- на срок от 91 до 180 дней	-	714 870	32 685	747 555
- на срок от 181 до 360 дней	-	2 311 015	98 269	2 409 284
- на срок более 360 дней	-	2 942 262	436 815	3 379 077
Всего просроченной задолженности	-	6 492 698	574 534	7 067 232
	8 587 185	49 005 775	3 062 334	60 655 294

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 11,65% от общей величины ссудной задолженности и 10,35% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам– кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 250 309	52 087 755	4 077 400	58 415 464
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	592 244	84 294	676 538
- на срок от 31 до 90 дней	-	348 825	40 781	389 606
- на срок от 91 до 180 дней	-	238 725	84 954	323 679
- на срок от 181 до 360 дней	-	479 645	105 920	585 565
- на срок более 360 дней	-	3 684 109	398 498	4 082 607
Всего просроченной задолженности	-	5 343 548	714 447	6 057 995
	2 250 309	57 431 303	4 791 847	64 473 459

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,40% от общей величины ссудной задолженности и 8,67% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	609 349	2 091 592	2 700 941
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	8 975	1 793	10 768
- на срок от 31 до 90 дней	5 140	3 551	8 691
- на срок от 91 до 180 дней	27 942	4 629	32 571
- на срок от 181 до 360 дней	63 739	22 662	86 401
- на срок более 360 дней	49 953	401 231	451 184
Всего просроченной задолженности	155 749	433 866	589 615
	765 098	2 525 458	3 290 556

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 17,92% от общей величины прочих активов и 0,86% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	271 862	1 514 348	1 786 210
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	6 962	4 917	11 879
- на срок от 31 до 90 дней	3 920	7 873	11 793
- на срок от 91 до 180 дней	8 197	9 020	17 217
- на срок от 181 до 360 дней	16 485	16 233	32 718
- на срок более 360 дней	66 790	434 529	501 319
Всего просроченной задолженности	102 354	472 572	574 926
	374 216	1 986 920	2 361 136

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 24,35% от общей величины прочих активов и 0,82% от общей величины активов Банка.

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

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2015 год, представлены следующим образом:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Потребительские кредиты	95 195	91 646
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 359 147	1 312 208
Итого уступленные требования	1 454 342	1 403 854

Все уступленные в отчетном периоде требования отнесены к 5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

За 2015 год среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	949 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	8 429 201	7 583 472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	60 655 294	21 967 611	26 209 763	3 199 820	2 216 564	7 061 536	9 493 498	8 165 581	262 587	931 877	540 174	6 430 943	8 165 581
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 588 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 112	-	-	-	-	3 112	3 112	3 112	-	-	-	3 112	3 112
Прочие активы	3 454 538	140 220	264 794	488 206	78 914	922 290	1 143 771	1 143 771	10 046	211 167	40 648	881 910	1 143 771
	76 080 586	29 691 303	26 474 557	3 688 026	2 295 478	7 986 938	10 639 879	9 312 464	272 633	1 143 044	580 822	7 315 965	9 312 464

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	1 078 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 661 831	3 194 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	64 473 459	23 064 733	31 621 934	2 186 618	2 422 005	5 178 169	7 224 682	6 283 487	403 874	201 696	764 283	4 913 132	6 283 487
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 001 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 117	-	-	-	-	3 117	3 117	3 117	-	-	-	3 117	3 117
Прочие активы	2 553 502	173 704	436 363	25 665	7 172	760 525	797 999	779 556	31 350	4 649	3 480	740 077	779 556
	75 771 799	26 433 131	32 058 297	2 212 283	2 429 177	5 941 811	8 025 798	7 066 160	435 224	206 345	767 763	5 656 326	7 066 160

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Выданные гарантии и поручитель- ства тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	3 824 047	43 789	241 344	4 109 180
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	3 824 047	43 789	216 239	4 084 075
Гарантии и поручительства, полученные от прочих банков	-	-	25 105	25 105
Обеспечение II категории качества	4 869 116	31 945	-	4 901 061
Недвижимость	3 755 022	24 219	-	3 779 241
Имущественные права	1 770	9	-	1 779
Гарантии и поручительства	386 262	1 870	-	385 132
Прочее	726 062	5 847	-	734 909
Прочее обеспечение	42 084 968	660 162	-	42 745 130
Без обеспечения	9 877 163	29 202	14 474 626	-
	60 655 294	765 098	14 715 970	51 755 371

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Выданные гарантии и поручитель- ства тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	1 052 150	1 119	1 021 113	2 074 382
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	1 052 150	1 119	1 021 113	2 074 382
Обеспечение II категории качества	4 929 196	24 415	-	4 953 611
Недвижимость	3 821 816	19 324	-	3 841 140
Имущественные права	23 543	7	-	23 550
Гарантии и поручительства	457 188	2 252	-	459 440
Прочее	626 649	2 832	-	629 481
Прочее обеспечение	45 347 299	282 876	-	45 630 175
Без обеспечения	13 144 814	65 806	7 981 322	-
	64 473 459	374 216	9 022 435	52 658 168

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

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

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют специалисты по залогам Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

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

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятное обеспечение

В течение 2015 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Чистая балансовая стоимость изъятых обеспечений по состоянию на 1 января 2016 года составляет 337 699 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 272 150 тыс.руб.). По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года размер изъятых обеспечений до вычета обесценения составляет:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Недвижимость	384 093	298 996
Прочие активы	31 921	979
Всего изъятых обеспечений	416 014	299 975

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

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

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	32 338	15 130
- Специальный процентный риск	4 325	2 269
- Общий процентный риск	28 013	12 861
Валютный риск	365 772	355 129
Величина рыночного риска	769 999	544 259

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(104 568)	175 365
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	91 262	(121 828)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(262 010)	295 196
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	219 035	(239 146)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18 582	11 176
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18 248)	(9 299)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	37 507	19 025
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(36 172)	(18 460)

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	7 583 472	12,10	3 194 694	5,04
Чистая ссудная задолженность	52 489 713	83,77	58 189 972	91,80
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 588 765	4,13	2 001 474	3,16
	62 661 950	100,00	63 386 140	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	22 013 178	39,56	20 765 975	36,46
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	28 625 602	51,45	30 323 454	53,25
Вклады физических лиц	10 218 999	18,37	5 114 166	8,98
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	8,99	5 860 625	10,29
	55 638 780	100,00	56 950 054	100,00

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	7 548 670	-	-	-	-	34 802	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	20 927 884	13 212 592	10 181 795	6 777 866	366 662	1 022 914	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	49 839	696 341	1 835 174	-	7 411	2 588 765
	<u>28 476 554</u>	<u>13 262 431</u>	<u>10 878 136</u>	<u>8 613 040</u>	<u>366 662</u>	<u>1 065 127</u>	<u>62 661 950</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	6 587 255	4 000 000	5 101 789	3 408 826	2 915 308	-	22 013 178
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	10 103 246	1 966 849	1 530 774	371 990	52 000	14 600 743	28 625 602
Вклады физических лиц	6 188 597	1 692 520	1 353 915	259 417	-	724 550	10 218 999
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 000 000	-	-	5 000 000
	<u>16 690 501</u>	<u>5 966 849</u>	<u>6 632 563</u>	<u>8 780 816</u>	<u>2 967 308</u>	<u>14 600 743</u>	<u>55 638 780</u>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	3 170 998	-	-	-	-	23 696	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	17 259 029	11 949 276	12 882 674	15 149 624	511 620	437 749	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	879 179	834 784	280 100	-	7 411	2 001 474
	<u>20 430 027</u>	<u>12 828 455</u>	<u>13 717 458</u>	<u>15 429 724</u>	<u>511 620</u>	<u>468 856</u>	<u>63 386 140</u>

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 619 895	984 522	4 684 522	11 477 036	-	-	20 765 975
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6 694 189	751 568	10 883 513	283 032	52 000	11 659 152	30 323 454
Вклады физических лиц	2 463 570	693 715	1 055 637	232 355	-	668 889	5 114 166
Выпущенные долговые обязательства	-	5 000 000	860 625	-	-	-	5 860 625
	10 314 084	6 736 090	16 428 660	11 760 068	52 000	11 659 152	56 950 054

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	62 161	149 708
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(60 325)	(122 989)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	125 317	254 050
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(118 997)	(243 381)

Отчетность, существующая в Банке представляет собой органичную систему, которая может быть использована для поддержки принятия решения и предоставления адекватной и своевременной информации различным соответствующим структурным подразделениям. Содержание, уровень анализа и периодичность предоставления отчетов определяются исходя из целей и функций целевых аудиторий, для целей упрощения при предоставлении консультаций и полного понимания определения процентных рисков.

Предоставляются следующие виды отчетов:

- отчет для Комитета по финансовым рискам, Правления и Совета Директоров, который составляет Департамент управления рисками: в этом отчете предоставляется итоговая информация о подверженности Банка финансовым рискам с указанием лимита подверженности процентным рискам и любых превышений лимита за отчетный период. Такой отчет составляется в конце каждого месяца и/или в конце квартала;
- отчеты, направляемые в операционные подразделения, и отчеты для Начальников этих операционных подразделений, ежедневно или раз в неделю. Эти отчеты содержат больше аналитики и направлены на поддержку структурных подразделений при управлении процентными рисками.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	518 440	246 153	185 083	-	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	845 729	-	-	-	845 729
Обязательные резервы	193 955	-	-	-	193 955
Средства в кредитных организациях	45 032	4 793 042	2 734 994	10 404	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	42 453 289	2 458 389	7 578 035	-	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	2 588 765	-	-	-	2 588 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	1 303	-	-	-	1 303
Отложенный налоговый актив	397 475	-	-	-	397 475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 416 377	-	-	-	1 416 377
Прочие активы	810 310	1 228 502	210 060	-	2 248 872
Всего активов	49 076 720	8 726 086	10 708 172	10 404	68 521 382

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	13 996 081	-	8 017 097	-	22 013 178
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	16 386 482	8 489 539	3 740 183	9 398	28 625 602
Вклады физических лиц	5 922 626	3 391 935	904 438	-	10 218 999
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	599	-	-	-	599
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 265	-	-	-	3 265
Отложенное налоговое обязательство	83 644	-	-	-	83 644
Прочие обязательства	506 505	139 620	656 630	-	1 302 755
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	65 397	954	4 699	-	71 050
Всего обязательств	36 041 973	8 630 113	12 418 609	9 398	57 100 093
Чистая позиция	13 034 747	95 973	(1 710 437)	1 006	11 421 289

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	628 193	282 460	167 763	-	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	2 467 137	-	-	-	2 467 137
Обязательные резервы	285 274	-	-	-	285 274
Средства в кредитных организациях	183 539	2 326 013	681 291	3 851	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	46 877 719	3 068 143	8 244 110	-	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	2 001 474	-	-	-	2 001 474
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	5 457	-	-	-	5 457
Отложенный налоговый актив	132 427	-	-	-	132 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 186 407	-	-	-	1 186 407
Прочие активы	858 721	9 183	778 720	-	1 646 624
Всего активов	54 341 074	5 685 799	9 871 884	3 851	69 902 608

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	16 827 887	-	3 938 088	-	20 765 975
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	15 407 606	5 749 505	9 162 609	3 734	30 323 454
Вклады физических лиц	3 304 510	1 255 663	583 993	-	5 144 166
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 164	-	-	-	43 164
Выпущенные долговые обязательства	5 860 625	-	-	-	5 860 625
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 014	-	-	-	2 014
Прочие обязательства	614 113	137 927	56 820	-	808 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 745	-	-	-	104 745
Всего обязательств	38 860 154	5 887 432	13 157 517	3 734	57 908 837
Чистая позиция	15 480 920	(201 633)	(3 285 633)	117	11 993 771

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата без учета налогового эффекта. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(136 835)	(262 851)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	7 678	(16 131)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

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

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

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

К числу мер по минимизации факторов риска Банк относятся:

- установление организационной структуры Банка в соответствии с требованиями Группы и регулирующих органов;
- обеспечение подбора достаточного числа квалифицированных специалистов, проведение повышения их квалификации на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, эффективной кооперации и коммуникации сотрудников;
- четкое описание обязанностей каждого сотрудника;
- соблюдение норм действующего трудового законодательства РФ;
- вознаграждение сотрудников Банка в соответствии с текущими рыночными условиями и требованиями группы;
- обеспечение конфиденциальности персональных данных сотрудников Банка;
- обеспечение оптимальных условий труда сотрудникам Банка;
- разработка, приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства РФ и Группы и прочее обновление внутренних документов Банка, регламентирующих правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска;
- регламентирование и утверждение (согласование) любых банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль исполнения и внесения изменений в любые банковские процессы, операции и сделки;
- разделение полномочий по операционной и контрольной деятельности;

- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проработанных и изученных технологий, соответствие всех систем (оборудования и программного обеспечения) и их технической документации требованиям Группы;
- тестирование программного обеспечения до ввода в эксплуатацию;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, соблюдение установленного порядка доступа к информации;
- разграничение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- выявление и предотвращение отклонений в системах Банка;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления данных;
- обеспечение физической и информационной безопасности персонала, клиентов и активов Банка;
- ограничение круга лиц, имеющих доступ к ценностям;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка.

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 039 459	5 879 120
Чистые непроцентные доходы:	1 497 490	1 433 366
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 845	36 522
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169 980	76 223
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	309 672	297 036
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	915 146	936 359
Прочие операционные доходы	198 775	231 739
За вычетом:		
Комиссионных расходов	131 928	144 513
	6 536 949	7 312 486
Величина операционного риска	980 542	1 096 873

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению финансовыми рисками и исполняются Казначейством. Результаты отчётности, подготовленной Комитетом по управлению финансовыми рисками, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

		1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
Требование			
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	68,3	61,9
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	111,3	75,7
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	44,1	78,7

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	949 676	-	-	-	-	-	-	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	651 774	-	-	-	-	193 955	-	845 729
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	<i>193 955</i>	-	<i>193 955</i>
Средства в кредитных организациях	7 583 472	-	-	-	-	-	-	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	12 151 041	7 975 144	22 004 913	8 940 314	395 383	2 069	1 020 849	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 581 354	-	-	-	-	7 411	-	2 588 765
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	<i>3 000</i>	-	<i>3 000</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 303	-	-	-	-	1 303
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	397 475	-	-	397 475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 416 377	-	1 416 377
Прочие активы	1 736 428	130 366	213 069	112 697	2 914	-	53 398	2 248 872
Всего активов	25 653 745	8 105 510	22 219 285	9 053 011	795 772	1 619 812	1 074 247	68 521 382

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 687 255	4 900 000	9 101 789	3 408 826	2 915 308	-	-	22 013 178
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 227 483	773 235	459 810	113 074	52 000	-	-	28 625 602
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 171 885</i>	<i>37 991</i>	<i>8 622</i>	<i>501</i>	-	-	-	<i>10 218 999</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	599	-	-	-	-	-	-	599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 265	-	-	-	-	-	-	3 265
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	83 644	-	83 644
Прочие обязательства	848 642	333 678	84 615	4 283	-	31 537	-	1 302 755
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	71 050	-	-	-	-	-	-	71 050
Всего обязательств	29 838 294	6 006 913	14 646 214	3 526 183	2 967 308	115 181	-	57 100 093
Чистая позиция	(4 184 549)	2 098 597	7 573 071	5 526 828	(2 171 536)	1 504 631	1 074 247	11 421 289

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 078 416	-	-	-	-	-	-	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 181 863	-	-	-	-	285 274	-	2 467 137
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	<i>285 274</i>	-	<i>285 274</i>
Средства в кредитных организациях	3 194 694	-	-	-	-	-	-	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	5 279 033	9 456 986	21 626 378	20 760 881	629 892	-	436 802	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	1 994 063	-	-	-	-	7 411	-	2 001 474
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	<i>3 000</i>	-	<i>3 000</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	5 457	-	-	-	-	5 457
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	132 427	-	-	132 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 186 407	-	1 186 407
Прочие активы	1 018 459	139 550	105 991	300 474	-	25 424	56 726	1 646 624
Всего активов	14 746 528	9 596 536	21 737 826	21 061 355	762 319	1 504 516	493 528	69 902 608

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 135 373	1 500 000	3 700 000	14 430 602	-	-	-	20 765 975
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	19 915 985	395 612	9 897 089	62 768	52 000	-	-	30 323 454
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>5 084 825</i>	<i>6 346</i>	<i>10 905</i>	<i>12 090</i>	-	-	-	<i>5 114 166</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 164	-	-	-	-	-	-	43 164
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 860 625	-	-	-	-	5 860 625
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 014	-	-	-	-	-	-	2 014
Прочие обязательства	371 708	146 387	252 283	30 950	-	7 532	-	808 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	104 745	-	-	-	-	-	-	104 745
Всего обязательств	21 572 989	2 041 999	19 709 997	14 524 320	52 000	7 532	-	57 908 837
Чистая позиция	(6 826 461)	7 554 537	2 027 829	6 537 035	577 892	1 629 411	493 528	11 993 771

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Потоки денежных средств по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 2 581 354 тыс. рублей (1 января 2015 года: 1 994 063 тыс. рублей) включены в категорию "До востребования и менее 1 месяца".

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
От 3 до 12 месяцев	746 180	1 713 963
От 1 года до 5 лет	1 835 174	280 100
Без срока погашения	7 411	7 411
	2 588 765	2 001 474

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории "До востребования и менее 1 месяца". Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
До востребования и менее 1 месяца	2 598 896	570 014
От 1 до 3 месяцев	3 420 728	439 381
От 3 до 12 месяцев	3 068 796	1 737 991
От 1 года до 5 лет	258 916	220 266
	9 347 336	2 967 652

11.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему

законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина резервов оценочных обязательств, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 31 537 тыс. руб. (1 января 2015 года: 7 532 тыс. руб.).

11.6. Стратегический риск

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

11.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.8. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

Информация об управлении капиталом

Банк традиционно придерживается консервативной стратегии, внимательно следит за достаточностью собственных средств (капитала). В 2015 году в Банке в рамках реорганизации Группы управления рисками было создано специальное подразделение - Отдел внутренних процедур оценки достаточности капитала в целях соответствия лучшей практике и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ от 14 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Укреплению позиций Банка на российском рынке способствовало увеличение собственных средств (капитала) Банка в 4 квартале 2015 года. На фоне сложной экономической ситуации и санкционной политики в отношении России Банк поддерживает стабильную структуру фондирования, которая соответствует структуре активов Банка и является оптимальной с точки зрения срочности и стоимости.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). В связи с чем, руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

13. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнским предприятием Банка является Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

Дочерней организацией Банка является ЗАО «Интеза Лизинг».

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета Директоров, Главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2016 года составила 1 594 человека (на 1 января 2015 года: 1 793 человека).

Численность управленческого персонала Банка на 1 января 2016 года составила 50 человек (на 1 января 2015 года: 56 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью “Операционные расходы” формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2015 год и 2014 год, представлен далее:

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	215 038	12,05%	185 062	10,78%
Выходные пособия	1 750	0,10%	6 875	0,40%
	216 788	12,15%	191 937	11,18

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке определена в комплекте документов, к которым относятся, в том числе: Правила внутреннего трудового распорядка, Компенсационная политика Группы «Интеза Санпаоло», Положение о премировании руководителей малого и среднего бизнеса РЦ АО «Банк Интеза», Положение о премировании работников АО «Банк Интеза», участвующих в продажах продуктов и услуг клиентам малого и среднего бизнеса, Положение о премировании руководителей розничного бизнеса РЦ АО «Банк Интеза», Положение о премировании работников АО «Банк Интеза», участвующих в продаже розничных услуг, Положение о премировании управляющих операционными офисами и заместителей управляющих филиалами АО «Банк Интеза», Положение о премировании сотрудников информационно-справочного управления АО «Банк Интеза», Положение о премировании сотрудников АО «Банк Интеза», участвующих в возврате просроченной задолженности.

Внутренними документами Банка регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. В настоящий момент Банком не осуществляются выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков.

Во внутренних документах Банка содержатся положения, в соответствии с которыми определена методика исчисления возможных поощрительных выплат по результатам труда, которая составлена с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка

При расчете и выплате вознаграждения работникам Банка Банк в 2015 году (как и ранее) руководствовался правилами и процедурами, предусмотренными перечисленными локальными нормативными актами, которые распространяется на всех работников Банка, включая основной управленческий персонал.

По сравнению с предшествующим 2014 годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Комплаенс-служба при поддержке Департамента управления персоналом и организационного развития проверяет согласованность принципов существующей в Банке системы вознаграждения с задачами соблюдения требований Устава, Кодекса корпоративной этики, а также стандартов поведения, принятых в Банке.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее

	Материнское предприятие и предприятие, обладающее конечным контролем		Управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	4 069 798	0,0%	-	-	-	-	3 259	0,1%	4 073 057
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-		-		-		-		-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 093 241	0,6%	17 297	10,4%	1 138 593	13,5%	-	-	2 249 131
Резерв на возможные потери по ссудам	-		390		-		-	-	390
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 194		111	-	1	-	-	-	1 306
Резерв на возможные потери по прочим активам	-		2	-	-	-	-	-	2
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 994	0,0%	78 239	9,4%	35 001	10,0%	14 043 358	6,1	14 217 592
Прочие обязательства	-	-	1 959	-	142	-	48 960	-	51 061
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	2 730	-	-	-	-	-	2 730

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее

	Материнское предприятие		Управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 979 316	0,0%	-	-	-	-	150 050	0,1%	2 129 366
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-		-		-	-	-		-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 125 168	0,2%	20 668	10,4%	1 306 744	11,4%	-	-	2 452 580
Резерв на возможные потери по ссудам	-		88		-		-		88
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		-		3 000		-		3 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 609		126		1		1 556		3 292
Резерв на возможные потери по прочим активам	-		1		-		-		1
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 982 700	5,2%	54 484	8,8%	43 884	13,4%	13 657 582	8,4%	25 738 650
Прочие обязательства	-	-	3 008	0,0%	-	-	-	-	3 008
Безотзывные обязательства кредитной организации	38 346		1 282		75		80 281		119 984

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	26 994	1 909	148 040	1	176 944
Процентные расходы	(330 401)	(6 949)	(7 144)	(1 163 078)	(1 507 572)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	553 333	-	-	-	553 333
Комиссионные доходы	59 536	146	25	10	59 717
Комиссионные расходы	(17 151)	-	-	(6)	(17 157)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(715)	-	-	(715)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	6	-	-	6
Прочие операционные доходы	35	6	6 230	-	6 271
Операционные расходы	-	(216 788)	-	(231 730)	(448 518)

*Результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	25 960	2 149	126 216	44	154 369
Процентные расходы	(476 557)	(4 795)	(2 561)	(1 107 029)	(1 590 942)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	206 979	-	-	-	206 979
Комиссионные доходы	21 643	-	572	118	22 333
Комиссионные расходы	(27 575)	-	-	(7)	(27 582)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(67)	-	-	(67)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	(1)	-	-	(1)
Прочие операционные доходы	478	-	12 072	-	12 550
Операционные расходы	(4 048)	(191 937)	-	(181 483)	(377 468)

*Результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными)

В 2015 и 2014 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2014: не списывал).

По состоянию на 1 января 2016 года депозиты, привлеченные от головной организации и других преобладающих участников, отсутствуют (на 1 января 2015 года: 11 063 592 тыс. руб.). Ставка привлечения по состоянию на 1 января 2015 года варьируется от 2,32% до 10,74%.


По состоянию на 1 января 2016 года депозиты, привлеченные от прочих связанных сторон, составили 11 101 789 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 13 638 088 тыс. руб.). Ставка привлечения по данным депозитам по состоянию на 1 января 2016 года варьируется от 2,53% до 9,20% годовых (на 1 января 2015 года: от 2,43% до 10,01%).

По состоянию на 1 января 2016 года размер субординированных кредитов, полученных от Интеза Санпаоло Банк С.А. (Люксембург), составляет 2 915 308 тыс. руб. В 2015 году по субординированным кредитам Банком выплачено 39 893 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года размер субординированных кредитов, полученных от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), составляет 703 230 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 2 652 тыс. руб. В 2014 году по субординированным кредитам Банком выплачено 42 029 тыс. руб.


О.В. Леин
Заместитель Председателя Правления




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

16 февраля 2016 г.