УТВЕРЖДЕН
собранием акционеров
АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)
Протокол от «27» июня 2014 года № 1

Г О Д О В О Й О Т Ч Ё Т

Акционерный коммерческий банк
«ИнтрастБанк»
(открытое акционерное общество)

за 2013 год

г. Москва

Содержание

1. Положение кредитной организации – эмитента в отрасли 3
2. Приоритетные направления деятельности кредитной организации – эмитента 3
3. Отчет Совета директоров кредитной организации – эмитента о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности 8
4. Информация об объеме каждого из использованных кредитной организацией-эмитентом в отчетном году видов энергетических ресурсов..... 9
5. Перспективы развития кредитной организации – эмитента..... 10
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента..... 11
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации – эмитента 11
8. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок 17
9. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность 17
10. Состав Совета директоров кредитной организации – эмитента..... 17
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, и членах коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента..... 19
12. Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) по каждому органу управления кредитной организации – эмитента..... 22
13. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения 22

1. *Положение кредитной организации – эмитента в отрасли.*

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) (далее-Банк) является универсальным кредитным учреждением, предоставляющим полный спектр банковских услуг. Банк работает на рынке с 1994 года и в настоящее время входит в число динамично развивающихся кредитных организаций.

Непрерывная работа над повышением уровня клиентского сервиса, совершенствованием технологий обслуживания позволяет банку активно наращивать свою клиентскую базу. По итогам 2013 года число клиентов-юридических лиц, охваченных услугами банка, составило 2607, количество клиентов-физических лиц, состоящих на обслуживании в банке составило - 15214, из них 6148 в регионах. Банк предлагает как универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, так и специально разработанные с учетом пожеланий и потребностей конкретных клиентов программы. Особое внимание АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) уделяет обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса.

В целях максимизации доступности своих услуг и обеспечения присутствия в регионах Банк уделяет постоянное внимание построению филиальной сети, которая на конец 2013 года состоит из 6 филиалов в Самаре, Санкт-Петербурге, Смоленске, Воронеже, Ижевске и в г.Волжский.

Банк занимает устойчивое и стабильное положение на рынке. Стабильное развитие и надежность Банка подтверждены ведущими российскими рейтинговыми агентствами. Рейтинговым агенством «Эксперт РА» в 2013 году Банку присвоен рейтинг на уровне B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «позитивный». А также ЗАО «Рейтинговым агентством АК&М» подтвержден рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом, тем самым отнеся Банк к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности.

2. *Приоритетные направления деятельности кредитной организации – эмитента.*

В соответствии с утвержденным «Планом развития Банка» Банк проводит мероприятия в следующих направлениях:

- обеспечение устойчивых конкурентных позиций, повышение степени удовлетворенности клиентов услугами Банка;
- повышение прибыльности Банка в целом и рентабельности бизнес-направлений;
- снижение доли операционных расходов в операционной прибыли Банка;
- повышение уровня технологической оснащенности и автоматизации производимых операций;
- развитие розничного бизнеса;
- развитие корпоративного бизнеса, увеличение доли клиентов-юридических лиц в ресурсной базе банка;
- активная работа по обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса;
- развитие региональной сети, увеличение вклада регионов в объемы бизнеса и прибыльность Банка;
- расширение участия Банка в программах ОАО «МСП Банк» по кредитованию малого и среднего бизнеса;
- развитие международного бизнеса, в том числе привлечение средств из иностранных источников;

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие бизнеса корпоративных клиентов. При этом Банк успешно развивает продукты и услуги для различных клиентских сегментов, включая клиентов малого и среднего бизнеса. В их числе – предприятия и организации, относящиеся к газовой, нефтехимической, строительной, лесной и деревообрабатывающей отраслям промышленности, а также предприятия агропромышленного и пищевого комплексов, жилищно-коммунального хозяйства и сферы услуг, медицинские и образовательные учреждения, страховые компании и пенсионные фонды.

Сохранение индивидуального подхода к каждому клиенту позволило в 2013 году увеличить ресурсную базу юридических лиц, усовершенствование кредитных технологий и процессов позволили расширить клиентскую базу Банка, что обеспечило прирост кредитного портфеля Банка на 19%.

Одним из приоритетных направлений корпоративного бизнеса в 2013 году также являлось развитие комиссионных операций Банка, в том числе совершенствование расчетных продуктов для юридических лиц. В рамках решения данной стратегической задачи были успешно модифицированы существующие и внедрены новые продуктовые предложения клиентам, а также усовершенствована тарифная политика банка. Данный комплекс мероприятий обеспечил в 2013 году рост комиссионного дохода Банка на 12% по сравнению с показателями 2012 года.

Кредитование корпоративных клиентов, а также частных заемщиков являлось одним из ключевых направлений деятельности АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в 2013 г. В соответствии со стратегией развития Банка в 2013 г. Банк реализовывал индивидуальный подход к заемщикам, основанный на всестороннем анализе их потребностей, а также стремился к максимальной оперативности в принятии решений.

Благодаря эффективной и взвешенной кредитной политике АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) сформировал качественный и сбалансированный кредитный портфель.

По состоянию на 31.12.13 г. остаток задолженности по кредитам составил 12 846 млн. руб., в том числе:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам – 12 110 млн. руб.,
- кредиты, предоставленные физическим лицам – 736 млн. руб.

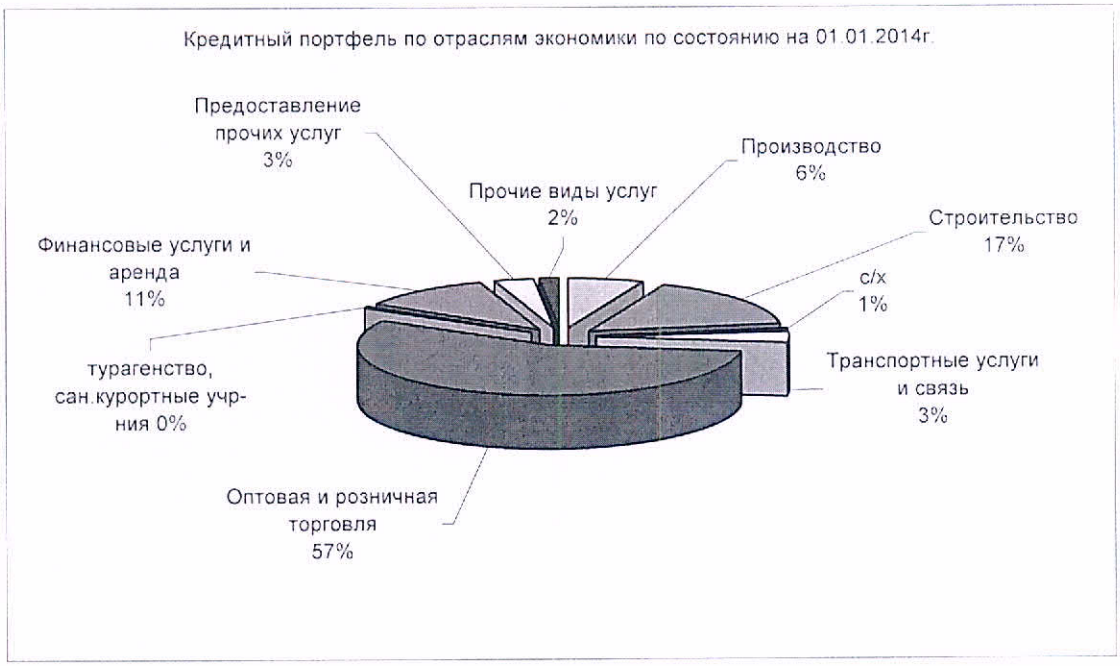
При этом доля просроченной задолженности крайне незначительна и составляет всего 2,22% по состоянию на 31.12.13 г. Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченных кредитов, как в судебном, так и во внесудебном порядке.

В течение 2013 г. кредитный портфель Банка демонстрировал устойчивую положительную динамику. В целом по Банку прирост портфеля по состоянию на 31.12.13 г. составил 19% (по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. -37%).

Приоритетным направлением в сфере кредитования в Банке является кредитование корпоративных клиентов. На долю кредитов, предоставленных юридическим лицам, приходится 94,27% всего кредитного портфеля. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет 5,73%.

Благодаря универсальности предоставляемых кредитных услуг, Банк способен удовлетворить спрос заемщиков, принадлежащих практически к любой отрасли экономики.

Основная часть кредитов приходится на предприятия, осуществляющие свою деятельность в сфере торговли, строительстве, финансовой деятельности, а также в сфере промышленности. Заемщики данных экономических отраслей в кредитном портфеле Банка отличаются высокой степенью надежности.



Банк успешно сотрудничает с ОАО «МСП-Банк» в рамках программы «Финансирование для инноваций и модернизации» в целях финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, являясь банком-партнером ОАО «МСП-Банк» с августа 2010 г. В рамках данной программы Банком профинансированы проекты:

- в сфере химический промышленности в г. Кстово, Нижегородской области по строительству завода по производству инновационных антикоррозийных материалов;
- по модернизации сети Автомобильных газонаполнительных компрессорных станций в Рязанской области;
- по созданию производства сжатого газа в Республике Саха (Якутия).

2013 год для АКБ «ИнтрастБанк» ознаменовался существенным ростом количества и объема валютных операций, проводимых клиентами банка – юридическими лицами. Об этом свидетельствует такой показатель, как количество оформленных паспортов сделок: в 2013 году он составил 209 ПС (против 175 ПС - в 2012 году). Количество действующих паспортов сделок на конец 2013 года превысило 300.

Этому способствовала постоянная работа по совершенствованию бизнес-процессов, направленная на улучшение качества клиентского обслуживания. В 2013 году был полностью налажен процесс электронного документооборота при обмене документами валютного контроля, разработан и утвержден внутренний нормативный документ, регламентирующий проведение расчетов Банком, с детальной проработкой методики проведения документарных аккредитивов и утверждением новых стандартных форм документов.

Также были разработаны и введены в действие новые тарифы за проведение документарных операций, соответствующие рыночным ставкам, структурированные с учетом максимального удобства для клиентов Банка.

В 2013 году Банк исполнил аккредитивов сторонних эмитентов на сумму около 30 млн. рублей.

В рамках установленных банкам-партнерам лимитов на проведение непокрытых гарантийных операций объем действовавших в 2013 году гарантий, выданных Банком в пользу таможенных органов по поручениям банков-корреспондентов, превысил сумму в 100 млн. рублей.

В истекшем году банк провел две пилотные сделки по привлечению депозитов от банка Valartis Bank AG (Швейцария). В общей сложности был привлечено 500 тыс. евро на

срок 1 год, что, несмотря на небольшой объем, тем не менее, является заделом для дальнейшего развития межбанковского сотрудничества на данном рынке.

Учитывая географию бизнес-партнерства своих клиентов – участников внешнеэкономических связей, в истекшем году АКБ «ИнтрастБанк» проводил активную работу по расширению сети банков-корреспондентов за счет установления корреспондентских отношений с банками Китайской Народной Республики. С этой целью Банк обратился за установлением корреспондентских отношений с открытием корсчетов в долларах США и китайских юанях в крупнейшие китайские банки.

В ноябре 2013 года China Construction Bank установил корреспондентские отношения и открыл АКБ «ИнтрастБанк» счета в долларах США и китайских юанях. Расчеты, для удобства обеих сторон, проводятся через отделение в городе Синцзян (Урумчи).

Также, в целях диверсификации расчетов и оптимального распределения финансовых потоков, в 2013 году Банк обратился в адрес Agricultural Bank of China с предложением сотрудничества и просьбой об открытии корреспондентских счетов (также долларах США и китайских юанях).

Еще одно приоритетное направление деятельности Банка – операции на финансовых рынках. Среди основных операций можно выделить следующие:

- **Межбанковское сотрудничество**

- Расширение лимитного списка на рынке МБК;

В течение 2013 г. АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) последовательно наращивал свою активность на межбанковском рынке и расширял круг банков – контрагентов, в том числе за счет сотрудничества с региональными банками.

Общий объем сделок по межбанковскому кредитованию в истекшем году существенно вырос и превысил 20 млрд. руб.

Это стало возможным за счет успешного сотрудничества с такими крупными банками, как: Банк ВТБ (ОАО), «Газпромбанк» (ОАО), ОАО «МДМ Банк», АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО), ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО Банк «Петрокоммерц», ЗАО КБ «Кедр», ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (г. Екатеринбург), ОАО КБ «Восточный» (г.Благовещенск), КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (г. Тюмень), ООО «Уралкапиталбанк» (г.Уфа), ЗАО АКБ «ГАЗБАНК» (г. Самара), ОАО «ГАНЗАКОМБАНК» (г. Санкт-Петербург), ЗАО «СМБ-Банк» (г. Санкт-Петербург),ОАО КБ «ФорБанк» (г. Барнаул) , ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» (Южно-Сахалинск) и др.

Совокупный объем бланковых линий, установленных АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) его банками-партнерами, в 2013 году достиг около 1,4 млрд. руб.

Сделки ведутся с использованием Системы DELTA - электронной брокерской системой, осуществляющей торговлю по основным инструментам российского межбанковского рынка.

- Внедрение новой системы анализа контрагентов. Установлена и активно используется программа "Финансовый риск-менеджер" («Инэк»)

- **Операции на рынке ценных бумаг**

В истекшем году Банк активно оперировал на рынке ценных бумаг. Незначительно снизился оборот по размещенным на рынке собственным векселям АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) по сравнению с 2012 годом.

Обслуживание облигационного займа;

В апреле 2012 года АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) разместил свой дебютный облигационный займ объемом 500 млн. руб. со сроком обращения 3 года. К оферте в апреле 2013 года не было предъявлено ни одной бумаги и эмиссия остается в полном объеме.

- **Проведение Конверсионных операций** в режиме реального времени.
- Возможность выставления Take-Profit ордеров.
- Широкий спектр котируемых валютных пар.
- Низкие комиссии.

В 2013 году АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) продолжил активную работу на рынке розничных услуг. При этом привлечение вкладов населения традиционно оставалось приоритетным направлением развития розничного бизнеса.

Будучи нацеленным на всесторонне удовлетворение потребностей клиентов в качественном банковском обслуживании на максимально комфортных условиях, «АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в своей политике привлечения вкладов от населения реализовывал принцип накопления при любых возможностях. Для этого на основе регулярного исследования рыночных тенденций разрабатывалась, постоянно расширялась и совершенствовалась линейка депозитов в рублях и иностранной валюте, а также проводились регулярные акции по приему вкладов от населения на наиболее выгодных рыночных условиях.

Пристальное внимание к повышению качества банковского обслуживания выразилось в постоянной работе Банка над совершенствованием своей тарифной политики, над организацией качественного консультационного сервиса, а также над совершенствованием бизнес-процессов с учетом индивидуальных потребностей клиентов.

Все эти мероприятия позволили поддерживать интерес вкладчиков, что нашло свое отражение в увеличении общей суммы привлеченных ресурсов со стороны физических лиц почти на 20% по сравнению с началом года.

Принимая во внимание потребности клиентов в универсальном банковском обслуживании, АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) предлагает качественный сервис также и в области банковских карт.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и эмитирует банковские карты VISA категорий Gold, Classic и Electron. Банковские карты MasterCard эмитируются под логотипом банка-спонсора и нашего многолетнего партнера ОАО «Газпромбанк».

Помимо этого в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в рамках своего сотрудничества с группой «СОГАЗ» предоставляет держателям своих банковских карт возможность приобретения страховых полисов на самых выгодных условиях.

Высокое качество расчетного обслуживания АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) выразилось в существенном увеличении количества и общего объема платежей, осуществляемых по поручению физических лиц.

Оперативность расчетного сервиса Банка, помимо традиционных банковских переводов, обеспечивается платежными системами Western Union и Contact, что позволяет максимально удовлетворить спрос клиентов АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) на переводы денежных средств по России, странам СНГ и дальнему зарубежью.

В рамках разработки комплексных финансовых решений АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) внедряет и развивает специальные программы для корпоративных клиентов, предоставляющих свои услуги населению в области туризма и недвижимости. В соответствии с указанными программами частным лицам - клиентам партнеров Банка предлагаются индивидуально разработанные и максимально комфортные условия банковского обслуживания.

По состоянию на 01 января 2014 года региональная сеть Банка представлена следующими структурными подразделениями:

	Наименование	Дата регистр ЦБ	Место нахождения

1	Филиал АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) в г. Санкт-Петербурге	28.12.2004	197022, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, дом 27А
2	Дополнительный офис "Исполкомская 3" Филиала АКБ "№интрастБанк" (ОАО) в г. СПб	22.09.2009	191167, г. Санкт-Петербург, ул. Исполкомская, д. 3, лит. А, помещение 3Н
3	Филиал АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) в г.Самара	27.01.2005	443071, г. Самара, Ленинский район, Волжский проспект, д. 35
4	Филиал АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) в г. Воронеже	22.02.2006	394036, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д. 8-б
5	Филиал "Волжский" АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО)	03.11.2006	404127, Волгоградская область, г. Волжский, ул. Мира, д.30
6	Филиал АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) в г. Ижевске	28.10.2011	426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Вадима Сивкова, д. 112
7	Филиал АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) в г. Смоленске	29.11.2011	214025, г. Смоленск, ул Багратиона, д.27
8	Операционная касса вне кассового узла в д. Стабна Филиала АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в г. Смоленске	21.02.2012	214550, Смоленская область, Смоленский район, с.п. Стабенское, северо-восточнее д. Стабна на расстоянии 700 м
9	Операционная касса вне кассового узла в д. Буда Филиала АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в г. Смоленске	06.03.2012	216125, Смоленская область, Краснинский район, в 250 метрах западнее д. Буда и севернее (в 650 метрах) железной дороги Москва-Минск
10	Операционная касса вне кассового узла Рудня Филиала АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в г. Смоленске	03.12.2012	216775, Смоленская область, Руднянский район, 447 км +580 м справа автодороги А 141 Брянск-Смоленск на подъезде к Республике Беларусь

В 2013 году по региональной сети АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) наблюдалась стабильная динамика роста по многим ключевым показателям.

Так, валюта баланса филиалов Банка выросла за 2013 год по сравнению с предшествующим годом на 19%.

Ресурсная база филиалов АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в 2013г. увеличилась на 354 млн, что составило 14% по сравнению с 2013 г.;

-при этом депозиты частных лиц увеличились на 45% (с 1384 млн. руб. в 2012г. до 2011 млн. руб. в 2013г.);

Несколько сократились размеры размещения на 4% по сравнению с 2012 годом. Филиалы в г. Санкт-Петербург и в г. Воронеже сохраняют лидирующие позиции в региональной сети Банка.

3. Отчет Совета директоров кредитной организации – эмитента о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

В 2013 году Совет директоров АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

В соответствии с Положением о Совете директоров АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), члены Совета за отчетный период определяли приоритетные направления деятельности Банка, обсуждали вопросы по корректировке стратегии развития Банка на ближайшие годы.

В отчетный период заседания Совета директоров проводились в соответствии с Положением о Совете директоров.

В 2013 году на заседаниях Совета директоров обсуждалась деятельность практически всех основных структурных подразделений Банка, на которых рассматривались наиболее актуальные вопросы:

- Практическая работа руководства по увеличению капитала Банка;
- целевые показатели развития Банка на 2013 год;
- кредитная политика Банка в контексте Плана развития Банка;
- эффективность внедрения новых информационных технологий;
- результаты реализации Плана работы по развитию обслуживания малого и среднего бизнеса;
- состояние работы с проблемными кредитами в головном Банке и его филиалах;
- внешнеэкономическая деятельность Банка: торговое финансирование и международное банковское дело;
- кадровая политика Банка в контексте плановых задач;
- преобразование в организации корпоративного бизнеса Банка, направленных на реализацию стратегических целей и задач;
- деятельность отдела по управления рисками
- другие вопросы по различным направлениям деятельности Банка.

Члены Совета директоров принимали участие в обсуждении, а затем и утверждении целевых показателей Банка на 2014 год.

Как и в предыдущие годы, Совет директоров практиковал повторное слушание вопросов, по которым ранее были приняты рекомендательные решения, обсуждались итоги работы по реализации структурными подразделениями, высказанных в их адрес замечаний.

Также традиционно, среди приоритетных в 2013 году Советом директоров рассматривались вопросы оказания финансовой поддержки малому и среднему предпринимательству.

В отчетном периоде Советом директоров регулярно рассматривались и утверждались организационно-юридические, вопросы деятельности Банка в рамках действующего законодательства.

На ежеквартальных заседаниях обсуждались актуальные вопросы деятельности Банка и вырабатывались рекомендации для решения актуальных задач.

В 2013 году Совет директоров регулярно подводил итоги работы Правления Банка, давал рекомендации, направленные на наиболее эффективное, устойчивое и поступательное движение АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

4. Информация об объеме каждого из использованных кредитной организацией-эмитентом в отчетном году видов энергетических ресурсов.

№	Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (в рублях)
1	2	3	4
1	Атомная энергия	-	-
2	Тепловая энергия (Гкал)	202.80	588672.84
3	Электрическая энергия (Квтч)	359 120	1625306.84
4	Электромагнитная энергия	-	-
5	Нефть	-	-
6	Бензин автомобильный (литр)	28 112.45	924 772.04
7	Топливо дизельное, (литр)	565.59	18 111.73

8	Мазут топочный	-	-
9	Газ естественный (природный) (кбм)	-	-
10	Уголь	-	-
11	Горючие сланцы	-	-
12	Торф	-	-
13	Другое (указать при использовании Банком иных ресурсов)	-	-

5. Перспективы развития кредитной организации – эмитента.

В соответствии с утвержденным «Планом развития Банка на 2014 год» (далее – План) главная стратегическая цель – построение Банка - заметного игрока на рынке банковских услуг России, с высоким уровнем рыночной стоимости, привлекательного для инвесторов, с четкой программой развития, с выстроенными бизнес-процессами и системами управления. План развития Банка сфокусирован на комплексном обслуживании корпоративных клиентов, развитии направлений предоставления услуг сектору малого предпринимательства и физическим лицам, преимущественно относящимся к среднему классу.

В рамках направления работы с корпоративными клиентами Банк предполагает следовать стратегии удержания существующих рыночных позиций. Ключевыми факторами повышения конкурентоспособности Банка должны стать диверсифицированный продуктовый ряд и клиенториентированный подход в организации продаж. Банк, опирающийся на институт персональных менеджеров, своей приоритетной задачей здесь видит поддержание долгосрочных партнерских отношений со своими клиентами. В состав продуктового предложения для данной клиентской группы планируется включать «сложные» высокомаржинальные продукты: казначейские и инвестиционно-банковские услуги.

Приоритетной стратегической задачей Банка является заметное увеличение своей доли в сегменте обслуживания малого и среднего бизнеса. С этой целью Банком разработан набор стандартизированных услуг

В перспективах работы банка на рынке розничных услуг – привлекательные ставки по вкладам, оптимальные условия по ним, гибкие тарифы и нестандартные решения любых клиентских задач.

Плановой задачей Банка в рамках сегмента операций на финансовых рынках являются повышение эффективности управления ресурсами с учетом имеющихся ограничений по различным видам финансовых рисков и совершенствование клиентского обслуживания.

Достижение целей по росту показателей, определенных Планом, имеет своим необходимым условием унификацию и оптимизацию работы в текущей региональной сети, достижение устойчивых конкурентных преимуществ в регионах присутствия.

Основные источники будущих доходов Банка - чистые процентные и комиссионные доходы. Рост чистого процентного дохода будет обеспечен увеличением вклада сегмента кредитования субъектов малого предпринимательства и розничных клиентов за счет роста их доли в активах Банка. Банк также планирует увеличить долю комиссионных доходов в операционном доходе за счет активизации продаж комиссионных продуктов, расширения базы клиентов, пользующихся расчетными услугами банка. Банк планирует также реализовать потенциал роста доходности за счет более плотного взаимодействия между подразделениями.

Основной задачей Банка в области управления затратами является снижение нагрузки на финансовый результат со стороны непроцентных расходов, проведение автоматизации бизнес-процессов Банка, реализация гибкой Тарифной политики, жесткий контроль над расходами.

В части управления рисками Банк планирует осуществлять совершенствование методов управления рисками Банка в соответствии с потребностями растущего бизнеса и изменением регулятивных требований.

6. *Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента*

В 2013 году дивиденды за 2012 год не начислялись и не выплачивались.

7. *Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации – эмитента.*

Управление рисками

В своей работе АКБ «ИнтрастБанк» ОАО подвержен влиянию следующих рисков: рыночный риск, кредитный, операционный, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Система управления рисками в Банке построена на основе Политики по управлению рисками.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана и корпоративного управления. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы по управлению рисками, за одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров (Наблюдательным Советом) организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурные подразделения – Отдел по управлению рисками. Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Источниками возникновения рыночного риска Банка является портфель облигаций и акций (процентный и фондовый риски) и банковские инструменты, выраженные в иностранной валюте (валютный риск).

В результате управления рыночным риском Банк стремится к достижению следующих целей:

- получить оптимальный финансовый результат с учетом соотношения факторов «доходность-риск»;
- увеличить экономическую стоимость активов и внебалансовых требований;
- застраховать Банк от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

Управление рыночными рисками Банка направлено на определение приемлемого уровня банковских рисков по открытым банковским позициям (создание системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации), выявление рисков, выработку механизмов страхования рисков, а также создание резервов для компенсации возможных потерь вследствие реализации рисков.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Банк рассчитывает величину рыночного риска согласно требованиям Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 г. N 387-П. В целях мониторинга рыночных рисков их количественная оценка производится методом VAR (*Value-at-Risk*). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период.

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

Контроль соблюдения лимитов и ограничений осуществляют структурные подразделения Банка в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

а) Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего - stop-loss (предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен).

б) Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля ОВП.

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

- заключение форвардных контрактов;
- проведение сделок своп;
- проведение иных сделок с производными финансовыми инструментами.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в операционных кассах, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам.

в) ***Процентный риск*** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP в процентной структуре баланса банка.

Кредитный риск.

Основное направление концентрации рисков Банка связано с проведением кредитных операций.

Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком предусмотренных договором.

Основной целью Кредитной политики Банка является рациональное и эффективное размещение денежных средств, позволяющее получать максимальные доходы при минимальном риске.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка предусматривает:

— проведение анализа рынков для вложения (размещения) средств;

— определение основных инструментов и перечня клиентов, с которыми Банк работает и которые могут обеспечить максимальный доход при задаваемом уровне кредитного риска;

— оптимизацию управления кредитным портфелем Банка с целью поддержания требуемого уровня ликвидности Банка, повышения его устойчивости.

Основным принципом работы Банка в ходе проведения кредитных операций, определенным Кредитной политикой является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка уровня доходов, достигаемое при минимальном риске. Основной принцип достигается благодаря диверсификации портфеля вложений денежных ресурсов по направлениям и клиентам, привязке объемов и структуры этих вложений (по валюте, по срочности и по стоимости) к объемам и структуре пассивов.

Банк осуществляет кредитные операции в отношении следующих контрагентов:

- юридических лиц;
- банков и других кредитных организаций;
- индивидуальных предпринимателей;
- физических лиц.

Коммерческое кредитование

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются в Банк потенциальным заемщиком после предварительной проработки потребности, способа и условий кредитования в зависимости от особенностей бизнеса клиента соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Заявки передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, Департамент экономической безопасности и Правовое управление. Заключение Кредитного Департамента основывается на анализе бизнеса и финансового положения клиента. Вопрос о принятии кредитного риска на контрагента и определении основных параметров продукта выносится на Кредитный Комитет.

Кредитный Комитет на основе заключений принимает решение. Для принятия решения в отдельных случаях могут быть привлечены и другие подразделения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку финансового состояния своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента, а также другой информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком из иных источников. На регулярной основе проводится мониторинг текущей рыночной стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижении уровня задолженности.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредита проводится на основе анализа пакета документов на получение кредита. По результатам анализа платежеспособности, качества обеспечения определяется максимальный уровень кредитоспособности.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты самостоятельного кредитования и полномочия Кредитных комитетов филиалов и условия работы в рамках этих лимитов в части:

- установления лимита предельной совокупной суммы для принятия решения филиалом;
- ограничения лимитов кредитования на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- ограничений по принятию решений в части условий и параметров кредитных продуктов, а также требований к заемщикам.

Риски по операциям с финансовыми инструментами.

В 2013 году АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) активно работал на рынке межбанковского кредитования. Основанием для предоставления МБК является наличие утвержденного бланкового (непокрытого) лимита на проведение операций. Инициатором открытия бланковых линий на Банки-Контрагенты выступает Казначейское Управление, контролируемое КУАП (Комитетом по управлению активами и пассивами).

На основании документов, представленных Банком-контрагентом - балансов и расчетов экономических нормативов, сотрудниками Сектора по работе с финансовыми институтами Казначейского Управления проводится оценка финансового состояния Банка-контрагента и определяется расчетный размер лимита по операциям на финансовых рынках, а так же категория качества и размер расчетного резерва. Все расчеты производятся в порядке, определенном «Методикой определения категории качества банков-контрагентов для расчета резервов на возможные потери» и «Методикой расчета лимитов риска на операции с банками-контрагентами».

Положительное решение по сотрудничеству принимается с учетом профессионального заключения от Департамента по экономической безопасности и региональному развитию, Казначейским Управлением выносится предложение на КУАП об открытии кредитной линии с данным Банком-Контрагентом.

Пересмотр лимитов на Банки-контрагенты осуществляется по мере необходимости: вследствие изменения финансового положения контрагента, или вследствие изменения общей ситуации на рынке. Данный порядок распространяется на все активные операции Банка на финансовых рынках, включая операции с ценными бумагами.

В целях снижения рисков при работе на рынке МБК и обеспечения возвратности при работе с Банками-Контрагентами, на которые не утверждены бланковые лимиты, Банк размещает свободные денежные средства при наличии обеспечения возвратности в виде ликвидного залога, обеспеченного ценными бумагами, в рамках лимитов

установленных КУАП. Оценочная стоимость залога устанавливается исходя из рыночных условий. Дисконт устанавливается в зависимости от ликвидности данных ценных бумаг.

Банк размещает / привлекает денежные средства на рынке МБК под залог, предметом которого являются ликвидные ценные бумаги (векселя, облигации, акции). В качестве обеспечения принимаются ценные бумаги эмитентов, на которые открыт бланковый (необеспеченный) лимит. При размещении МБК под залог заключается договор залога.

Банк-контрагент передает Банку во исполнение обязательств по сделкам, заключенным в рамках Генерального Соглашения о сотрудничестве на межбанковском валютном и денежном рынках, ценные бумаги, принадлежащие Банку-контрагенту на праве собственности. Перечень, которых, определяется сторонами в каждом конкретном случае. При привлечении денежных средств Банком действует тот же порядок, только в этом случае Банк передает в качестве обеспечения ценные бумаги Банку-Контрагенту (в соответствии с требованиями залогодержателя).

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних документах Банка.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и (или) объемов, текучести кадров, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем и другие показатели.

Для обеспечения выявления значимых для Банка операционных рисков и своевременного адекватного воздействия на них, для каждого индикатора в АКБ «ИнтрастБанк» ОАО установлены лимиты (пороговые значения), которые в 2013 году не были нарушены.

В своей деятельности Банк в целом отвечает требованиям действующего законодательства РФ, а также постановлениям, решениям ЦБ РФ и иных структур, контролирующих и определяющих функционирование кредитных организаций. Четко налаженный внутренний порядок, высокопрофессиональный коллектив позволяют не только своевременно и оперативно осуществлять работу Банка в целом, но и слаженно реагировать на внешние изменения, оказывающие непосредственное влияние на деятельность Банка. В отчетном периоде случаев реализации существенных операционных рисков, приведших к возникновению дополнительных расходов, не зарегистрировано.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк организует систему управления ликвидностью. Целью организации данной системы является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;

принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Отдел по управлению рисками регулярно рассчитывает величину разрыва ликвидности методом GAP - анализа. GAP строится как по ожидаемым денежным потокам всех активов и пассивов, так и по ожидаемым денежным потокам отдельных видов активов и пассивов. За отчетный период фактов превышения установленных лимитов недостатка ликвидности не наблюдалось.

С целью оценки запаса ликвидности при возможных изменениях внешних условий, Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование ликвидности. По результатам таких универсальных тестов оценивается снижение потенциального периода финансовой устойчивости Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Банке утверждены и рассчитываются (в абсолютном и относительном выражении) оценочные показатели ликвидности, позволяющие ограничить уровень принимаемых Банком рисков на различных временных интервалах. Банком проводится работа в области наращивания и оптимизации структуры ресурсной базы.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

В целях выявления риска потери деловой репутации кредитной организации, в Банке на постоянной основе проводится изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации.

С целью оценки риска потери деловой репутации Банк на постоянной основе проводит:

- оценку уровня риска потери деловой репутации, в том числе на консолидированной основе;
- анализ влияния деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций на уровень риска потери деловой репутации кредитной организации;
- анализ влияния благотворительной и общественной деятельности кредитной организации на ее деловую репутацию;
- анализ влияния рекламно-информационной политики кредитной организации на деловую репутацию.

В целях сохранения и упрочнения своих позиций на рынке АКБ "ИнтрастБанк» ОАО постоянно совершенствует и расширяет спектр своих услуг и приближает их качество к мировым стандартам.

8. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В 2013 году АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) не совершал сделок, которые на основании статьи 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» могут быть признаны крупными, то есть сделок или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

9. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2013 году АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) не совершал сделок, которые на основании статьи 81 ФЗ «Об акционерных обществах» признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

10. Состав Совета директоров кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.01.2013 г. в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в состав Совета директоров входили следующие лица:

Фамилия, имя, отчество	**Должность**
Тарасов Олег Викторович	Председатель Совета директоров
Тарасов Виктор Иванович	Член Совета директоров
Панов Юрий Рудольфович	Член Совета директоров

Яровой Богдан Витальевич	Член Совета директоров
Добрынин Владимир Васильевич	Член Совета директоров

По состоянию на 31.12.2013 г. состав Совет директоров не изменился.

Сведения о членах Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Должность	**ФИО**	**Год рождения**	**Образование**	**Опыт работы**
Совет директоров				
Председатель Совета директоров	Тарасов Олег Викторович	1963	Высшее, 1986 г. МВТУ им. Н.Э. Баумана, инженер-механик; 2000 г. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, экономист. Кандидат экономических наук, 2001 г.	1999– 2001 г.г. филиал КБ «Газпромбанк» в г. Москве, заместитель управляющего филиалом. 2001-2002 г.г. КБ «Газэнергопромбанк», заместитель Председателя Правления. 2002-по наст. время АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), Первый Заместитель Председателя Правления, Председатель Правления, Председатель Совета директоров.
Член Совета директоров, Президент Банка	Тарасов Виктор Иванович	1940	Высшее, 1962 г. Саратовский экономический институт, экономист. Доктор экономических наук.	1994-2004 г.г. КБ Газпромбанк, председатель Правления. 2004 г. по наст. время АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), Председатель Совета директоров, Президент Банка
Член Совета директоров, Председатель Правления	Добрынин Владимир Васильевич	1966	Высшее, 1987 г. Ярославское высшее военное финансовое училище им. А.В. Хрулева, экономист-финансист. 1997 г. Высшая школа экономики, магистр экономики. 2003 г. Кандидат экономических наук.	1993 г. ГУ ЦБ РФ по Рязанской области, ведущий экономист. 1993-1995 г.г. Московский межрегиональный коммерческий банк, заместитель главного бухгалтера. 1995-1996 г.г. Новокировский филиал «Уникомбанка», заместитель главного бухгалтера. 1996-2004 г.г. «Газэнергопромбанк», заместитель Председателя Правления. 2004 г. – по наст. время АКБ «ИнтрастБанк»

				(ОАО), Первый заместитель Председателя Правления, Председатель Правления.
Член Совета директоров	Панов Юрий Рудольфович	1964	Высшее, Московский институт стали и сплавов, инженер-металлург, Уральский политехнический институт, 1992, инженер-экономист	2006 по настоящее время НПФ «РЕГИОНФОНД», Президент, член Совета директоров АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)
Член Совета директоров	Яровой Богдан Витальевич	1971	Высшее, Калининградский технический институт рыбной промышленности и хозяйства, 1993 г. инженер-экономист	1995 г. по настоящее время ЗАО ИКБ «Европейский», Председатель Правления, член Совета директоров АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, и членах коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

По состоянию на 01.01.2013 Председателем Правления Банка – единоличным исполнительным органом являлся Добрынин Владимир Васильевич.

По состоянию на 31.12.2013 лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа не изменилось.

Председатель Правления	Добрынин Владимир Васильевич	1966	Высшее, 1987 г. Ярославское высшее военное финансовое училище им. А.В. Хрулева, экономист-финансист. 1997 г. Высшая школа экономики, магистр экономики. 2003 г. Кандидат экономических наук.	1993 г. ГУ ЦБ РФ по Рязанской области, ведущий экономист. 1993-1995 г.г. Московский межрегиональный коммерческий банк, заместитель главного бухгалтера. 1995-1996 г.г. Новокировский филиал «Уникомбанка», заместитель главного бухгалтера. 1996-2004 г.г. «Газэнергопромбанк», заместитель

				Председателя Правления. 2004 г. – по наст. время АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), Первый заместитель Председателя Правления, Председатель Правления.

Сведения о членах Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

По состоянию на 01.01.2013 в состав Правления Банка входили следующие лица:

Фамилия, имя, отчество	**Должность**
Добрынин Владимир Васильевич	Председатель Правления
Попов Леонид Сергеевич	Заместитель Председатель Правления
Епифанов Борис Борисович	Заместитель Председателя Правления- начальник Департамента клиентских отношений
Куртепова Елена Николаевна	Главный бухгалтер

По состоянию на 31.12.2013 состав Правления Банка не изменился.

Сведения о членах Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Председатель Правления	Добрынин Владимир Васильевич	1966	Высшее, 1987 г. Ярославское высшее военное финансовое училище им. А.В. Хрулева, экономист-финансист. 1997 г. Высшая школа экономики, магистр экономики. 2003 г. Кандидат экономических наук.	1993 г. ГУ ЦБ РФ по Рязанской области, ведущий экономист. 1993-1995 г.г. Московский межрегиональный коммерческий банк, заместитель главного бухгалтера. 1995-1996 г.г. Новокировский филиал «Уникомбанка», заместитель главного бухгалтера. 1996-2004 г.г. «Газэнергопромбанк», заместитель Председателя Правления. 2004 г. – по наст. время АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), Первый заместитель Председателя Правления, Председатель Правления.
Заместитель	Попов Леонид	1951	Высшее, 1974 г.	1991-2000 г.г. КБ

Председателя Правления, член Правления	Сергеевич		Московский физико-технический институт, инженер-физик.	«Информтехника», Управляющий филиалом, Заместитель Председателя Правления, Председатель Правления. 2001 г. – по наст. время АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), заместитель Председателя Правления.
Заместитель Председателя Правления-начальник Департамента клиентских отношений, член Правления	Епифанов Борис Борисович	1974	Высшее. 1) Академия труда и социальных отношений. Квалификация-юрист, специальность-юриспруденция. Диплом БВС 0344206. Год окончания 1999 г. 2)Государственная финансовая академия. Квалификация-экономист, специальность-финансы и кредит. Год окончания 1996 г.	С 2008 по 2009 Директор по развитию клиентского направления ООО «КапиталТраст (Секъюритиз)» С 2009 по 2011 Директор корпоративного развития ООО «Управляющая компания КапиталТраст Эссет Менеджмент» С 2011 по настоящее время Начальник Департамента клиентских отношений АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) с10.12.2012 по настоящее время Заместитель Председателя Правления- начальник Департамента клиентских отношений АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)
Главный бухгалтер, член Правления	Куртепова Елена Николаевна	1969	Высшее, 1994 г. Киевский государственный экономический университет, экономист.	1991-1992 г.г. Росбизнесбанк, экономист, старший экономист. 1992 г. ООО «Атлант», главный бухгалтер.1992-1995 г.г. АКБ «Аяр», ведущий экономист, и.о. начальника отдела учета валютных операций – зам. главного бухгалтера по валютным операциям. 1995-1999 г.г.

				Федеральный банк инноваций и развития, заместитель главного бухгалтера. 1999-2000 г.г. АКБ «Национальный банк взаимного кредита», заместитель главного бухгалтера. С 2000 г. по настоящее время АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), заместитель главного бухгалтера, главный бухгалтер.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные членами Правления Банка в 2013 году не осуществлялись.

12. Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения Совету Директоров за 2013 год составил 18 181 803,99(Восемнадцать миллионов сто восемьдесят одна тысяча восемьсот три) руб. 99 коп. (в том числе 16 681 803,99руб. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием).

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению за 2013 год составил 16 784 137,84 (Шестнадцать миллионов семьсот восемьдесят четыре тысячи сто тридцать семь) руб. 84 коп. (в том числе 16 484 137 руб.84 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием).

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Ревизионной комиссии за 2013 год составил 3 294 843,33 (Три миллиона двести девяносто четыре тысячи восемьсот сорок три) руб. 33 коп. (в том числе 3 024 843 руб. 33 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью (Ревизионная комиссия) кредитной организации - эмитента).

13. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения.

1. Эффективное корпоративное управление как необходимое условие соблюдения Кодекса корпоративного поведения

Осознавая особую важность рекомендаций, изложенных в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421/р, далее – Кодекс корпоративного поведения, Банк руководствуется его положениями при осуществлении деятельности по корпоративному управлению.

Корпоративное управление представляет собой деятельность, направленную на обеспечение взаимодействия между акционерами и органами управления Банка (Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка), а также с другими заинтересованными лицами, работниками, кредиторами,

вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления).

Корпоративное управление нацелено на защиту прав и интересов акционеров и способствует эффективной деятельности Банка, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Система корпоративного управления обеспечивает акционерам возможность осуществлять свои права, в том числе право на управление путем принятия решений на Общем собрании акционеров, право на получение дивидендов, право на получение информации, возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Одной из приоритетных задач Банка является совершенствование системы корпоративного управления, основанной на общепризнанных принципах корпоративного поведения в соответствии с международными стандартами в области корпоративного управления, с учетом сложившейся наилучшей российской и зарубежной практикой корпоративного поведения, этических норм и отвечающей требованиям действующего законодательства.

Банк рассматривает необходимость повышения уровня корпоративного управления в Банке как условие его устойчивости и дальнейшего развития. Совершенствование системы корпоративного управления способствует укреплению доверия к менеджменту со стороны акционеров и клиентов Банка.

Учитывая значимость эффективного корпоративного управления для стабильности Банка и его успешной работы на финансовом рынке, а также для выполнения Банком своих обязательств перед акционерами, инвесторами и вкладчиками, исходя из своей организационно-правовой формы, отраслевой принадлежности, структуры собственности, структуры капитала, масштаба деятельности и других особенностей, Банк в своей деятельности использует основные рекомендации Кодекса корпоративного поведения, которые он считает для себя приемлемыми на соответствующем этапе. С изменением приведённых особенностей, изменяется и уровень использования Банком указанных рекомендаций.

2. Основные положения текущего уровня соблюдения Банком рекомендаций Кодекса корпоративного поведения

Соблюдение Банком основных положений Кодекса корпоративного поведения способствует достижению взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной работе Банка лицами: акционерами, клиентами, партнерами, сотрудниками.

2.1. Общее собрание акционеров

Банк гарантирует всем акционерам возможность реализации своих прав, закрепленных в законодательстве, Уставе Банка, а также в Положении об Общем собрании акционеров, и защиту их интересов. Каждый акционер обладает равными правами по участию в управлении Банком и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров, порядок проведения которого помимо Устава Банка регулируется Положением об Общем собрании акционеров. Банк гарантирует соблюдение принципа «одна акция – один голос». Ведение реестра акционеров Банка осуществляется Банком самостоятельно .

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение от Совета директоров и исполнительных органов Банка информации о деятельности Банка, достоверного и полного отчета о политике, проводимой Банком.

Все акционеры Банка уведомляются о проведении Общего собрания акционеров в сроки и в порядке, предусмотренном российским законодательством. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров содержит достаточную информацию, позволяющую акционерам принять решение об участии в собрании.

Акционеры Банка имеют возможность знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров.

При проведении Общих собраний акционеров Банк предоставляет акционерам возможность получать информацию о своей деятельности, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

2.2. Совет директоров

Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает и периодически пересматривает общую банковскую стратегию, включая бизнес-стратегию и развитие Банка. Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров Банка и несет ответственность за успешное развитие Банка. Компетенция Совета директоров Банка, порядок его избрания и организации деятельности определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка. Совет директоров возглавляется Председателем, который организует работу Совета директоров. Члены Совета директоров Банка избираются акционерами на Общем собрании акционеров кумулятивным голосованием. Во внутренних документах Банка определен порядок проведения заседаний Совета директоров Банка. Заседания Совета директоров и комитетов Совета директоров проводятся на регулярной основе не реже одного раза в месяц, решения надлежащим образом оформляются протоколами и при необходимости доводятся до сведения структурных подразделений Банка, исполнительных органов, акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Общее собрание может быть созвано в ином порядке;
- Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- Утверждение отчета об итогах выпуска дополнительных (объявленных) акций;
- Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, связанных с увеличением уставного капитала Банка путем размещения дополнительных (объявленных) акций посредством отрытой подписки;
- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за исключением облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- Принятие решения о назначении и досрочном прекращении полномочий Президента Банка и Вице-Президента Банка);
- Образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий Правления;
- Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- Установление размеров выплачиваемых Председателю и членам Правления вознаграждений и компенсаций;
- Установление размеров выплачиваемых Президенту Банка и Вице-Президенту Банка вознаграждений и компенсаций;
- Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- Использование резервного и иных фондов Банка;
- Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления и Председателя Правления Банка;
- Создание филиалов и открытие представительств Банка;
- Одобрение сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- Утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

2.3. Исполнительные органы

Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением) Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

К компетенции Правления Банка относятся утверждение внутренних нормативных документов: политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик, правил, типовых форм договоров и иных документов, связанных с деятельностью Банка, за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию иных органов Банка.

Для исполнения обязанностей Председателя Правления и членов Правления назначены лица, обладающие профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Банка.

Заседания Правления надлежащим образом оформлены протоколами, которые при необходимости предоставлялись Совету директоров, Ревизионной комиссии и аудиторам Банка.

Банк соблюдает требование об отсутствии на должности Председателя Правления Банка, в составе Совета директоров Банка, Правления Банка, Службы внутреннего контроля Банка лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

Банк соблюдает требование об отсутствии в составе Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Службы внутреннего контроля Банка лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком.

2.4. Существенные корпоративные действия

В Уставе Банка и внутренних документах Банка процедуры существенных корпоративных действий, в том числе, таких как реорганизация Банка, уменьшение или

увеличение уставного капитала Банка, приобретение и выкуп Банком размещенных акций, установлены с соблюдением принципов прозрачности и справедливости, и обеспечивают акционерам возможность влиять на их совершение.

В Уставе Банка отсутствуют нормы об освобождении приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции Банка при поглощении.

В Банке ведётся работа по подготовке новой редакции Устава Банка, которая более полно учтёт рекомендации Кодекса корпоративного поведения.

2.5. Раскрытие информации в Банке

В соответствии с требованиями действующего законодательства Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, существенных событиях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и его клиентами.

Основными принципами раскрытия информации являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для акционеров и инвесторов.

При этом Банком уделяется внимание соблюдению баланса интересов, чтобы, с одной стороны, требования по раскрытию информации не вступали в противоречие с интересами акционеров, инвесторов, а с другой - не происходило бы раскрытия служебной, коммерческой и иной конфиденциальной информации о деятельности Банка.

В рамках информационной политики в Банке приняты внутренние документы, регулирующие раскрытие информации.

Своевременный и не затратный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации обеспечивается через средства массовой информации, в сети Интернет на сайте Банка, и в ленте новостей.

2.6. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

Существующая система контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка позволяет обеспечить защиту капиталовложений акционеров и активов Банка.

Служба внутреннего контроля организована в целях осуществления контроля за оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности и управлению ими, адекватным отражением операций в учете Банка, сохранением активов (имущества) Банка, за надлежащим состоянием отчетности, выполнением Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России. Служба внутреннего контроля действует на основании соответствующего внутреннего положения, утвержденного решением Совета директоров Банка, а также ряда других внутренних документов, необходимых для осуществления деятельности данной службы. Отчет о работе Службы внутреннего контроля регулярно рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Общим собранием акционеров избрана Ревизионная комиссия Банка, которая осуществляет контроль над деятельностью Банка согласно Уставу Банка и Положению о Ревизионной комиссии. Заключения Ревизионной комиссии по итогам проверок доводятся до сведения Правления Банка, Совета директоров и Общего собрания акционеров.

Ежегодно, независимыми аудиторскими организациями, утверждёнными Общим собранием акционеров, проводится аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности. Проверка проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

2.7. Дивиденды

С целью установления в Банке прозрачного и понятного акционерам механизма определения размера дивидендов и их выплаты, в Банке ведётся проработка как путей повышения благосостояния акционеров и обеспечения роста капитализации Банка, так, и содержания конкретных, основанных на законах и подзаконных актах правил, регламентирующих порядок расчета чистой прибыли, и определения части прибыли, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов по акциям, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, места и формы их выплаты.

2.8. Урегулирование корпоративных конфликтов

Банк постоянно повышает эффективность работы по предупреждению корпоративных конфликтов с участием Банка. В случае возникновения таких конфликтов, законность, оперативность и координация действий всех органов Банка, обеспечат их скорейшее урегулирование.

Председатель Правления
АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) **В.В. Добрынин**

Главный бухгалтер **Е.Н. Куртепова**

М.П.