ФБК

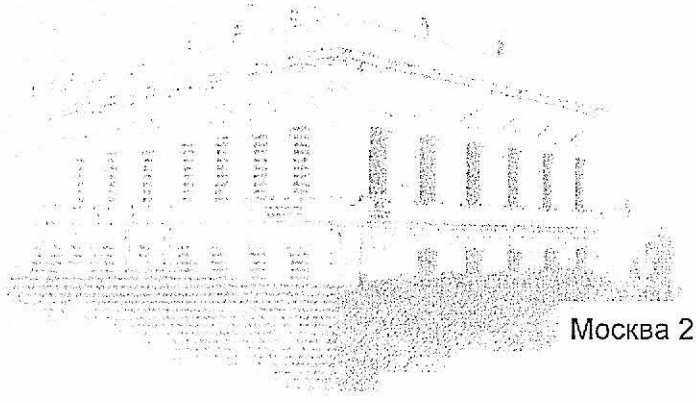
■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Акционерный Коммерческий Банк «ИнтрастБанк»

(Открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

за 2013 год



Москва 2014

PKF

Accountants &
business advisers

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

PKF

Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного Коммерческого Банка
«ИнтрастБанк»
(открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО))

Место нахождения:

115054, г. Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3144 от 20 октября 1994 года (31 мая 1999 года перерегистрирован Банком России в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТРАСТБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество на основании решения Общего собрания участников).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.10.2002 г. За основным государственным номером 1027739249670.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухгалтерские консультанты

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на «01» января 2014 г., отчета о прибылях и убытках за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на «01» января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на «01» января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) по состоянию на «01» января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на «01» января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на «01» января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058266 г. Москва

- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК» С.М. Шапигузов

На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки А. Х. Хадонова

(квалификационный аттестат
от 28 января 2013 г. № 01-001223,
ОРНЗ 20601041973)

«25» июня 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700032595 г. Москва Финансовые и бухгалтерские консультанты

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560000	29351826	3144	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

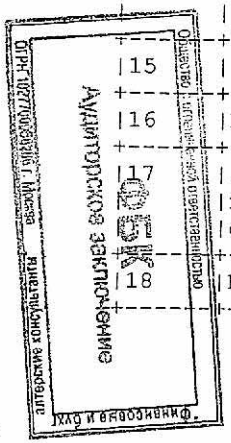
Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)
Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
-	I. АКТИВЫ		
	Денежные средства	180208	187908
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	407857	751415
2.1	Обязательные резервы	136981	248277

Аудиторское заключение

3	Средства в кредитных организациях	93797	100523
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328916	271015
5	Чистая ссудная задолженность	12487434	10226590
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2128	2633
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	546535	299561
9	Прочие активы	106877	138346
10	Всего активов	14153752	11977991
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	422157	0
12	Средства кредитных организаций	1221711	1769610
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9509981	7904298
13.1	Вклады физических лиц	6029050	4563420
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227754	0
15	Выпущенные долговые обязательства	983403	1039755
16	Прочие обязательства	169231	134638
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8846	12623
18	Всего обязательств	12543083	10860924



	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	507000	507000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	53454	53454
22	Резервный фонд	64500	64500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	416854	204609
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	285434	211198
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	283427	76306
27	Всего источников собственных средств	1610669	1117067
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	510163	312065
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	381603	489108
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Добрынин В.В.

М.П.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

Исполнитель Гришаева Е.А.
Телефон:8 (495) 641 43 90

«12» мая 2014 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560000	29351826	3144	

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)

Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1712654	1297929
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	17501	64446
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1663183	1204420
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	31970	29063

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	864020	694211
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	116697	119802
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	646567	498880
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	100756	75529
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	848634	603718
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:	-522288	-210737
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12987	27009
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	326346	392981
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3927	-1450
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	35
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	215273	63016
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3421	10840
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	232065	137692
13	Комиссионные расходы	11037	7923
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-305	-200
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

Аудиторское заключение
Финансовые и бух. консультации

16	Изменение резерва по прочим потерям	1369	-8205
17	Прочие операционные доходы	204360	2830
18	Чистые доходы (расходы)	960723	589616
19	Операционные расходы	619471	479063
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	341252	110553
21	Начисленные (уплаченные) налоги	57825	34247
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	283427	76306
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	283427	76306

Председатель Правления Добрынин В.В.

М.П.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

Исполнитель Гришаева Е.А.

Телефон:8 (495) 641 43 90

«28» мая 2014 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560000	29351826	3144	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)

Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1480921.0	664743	2145664.0
1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	507000.0	0	507000.0
1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	507000.0	0	507000.0

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская компания
Подписано в целях идентификации
Аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286

1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	53454.0	0	53454.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	64500.0	0	64500.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	280278.0	278740	559018.0
1.5.1	прошлых лет	211198.0	74236	285434.0
1.5.2	отчетного года	69080.0	204504	273584.0
1.6	Нематериальные активы	183.0	-21	162.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	375000.0	170000	545000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.9	X	13.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	903952.0	521227	1425179.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	859099.0	512162	1371261.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	32230.0	12842	45072.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	12623.0	-3777	8846.0

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286, г. Москва
Выписка верна
Ахад и внесоответ.

4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2374197, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1078040;

1.2. изменения качества ссуд 611909;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 43244;

1.4. иных причин 641004.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1852115, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 10265;

2.2. погашения ссуд 1194829;

2.3. изменения качества ссуд 318053;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10938;

2.5. иных причин 318030.

Председатель Правления М.П. Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

Исполнитель Гришаева Е.А.
Телефон:8 (495) 641 43 90

«14» апреля 2014 г.

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторские консультационные
Финансовый и бух

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560000	29351826	3144	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество)/ АКБ ИнтрастБанк (ОАО)
Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.4	11.9
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	29.4	53.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	55.6	65.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	21.3	33.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.5	Максимальное 21.3
			Минимальное 0.8	Минимальное 0.2

7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	394.9	558.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

Исполнитель Гришаева Е.А.
Телефон:8 (495) 641 43 [illegible]
«22» [illegible] 2014 г.

Аудиторское заключение

71

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	29351826	3144

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)

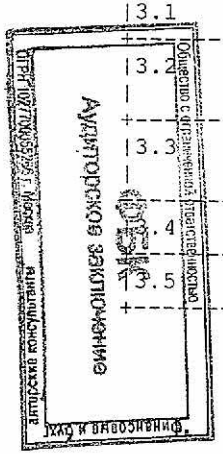
Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	924970	392823
1.1.	Проценты полученные	1758871	1309089
1.1.1	Проценты уплаченные	-832308	-636822

1.1.3	Комиссии полученные	232059	137691
1.1.4	Комиссии уплаченные	-10946	-7831
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	-5616	-7971
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	215273	63016
1.1.8	Прочие операционные доходы	189079	-12796
1.1.9	Операционные расходы	-613005	-421523
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8437	-30030
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1125784	-42830
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	111296	-159759
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-52951	113619
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2772092	-2850395
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-35851	1004833
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	422157	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-547899	533571
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1605683	738454
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227754	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-61927	554144
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-21954	22703
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-200814	349993
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-42974	-61102
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	560	-184
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-42414	-61286
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0



4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3460	10846
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-246688	299553
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	791569	492015
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	544881	791568

Председатель Правления Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

М.П.

Исполнитель Гришаева Е.А.
Телефон:8 (495) 641 43 90

«12» мая 2014 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому бухгалтерскому отчету на 1 января 2014 года

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ 2

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 4

КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 6

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 10

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ 23

ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 33

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ 35

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ 39

ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ 39

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Существенная информация о банке

АКБ «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество) создан в форме товарищества с ограниченной ответственностью решением Общего собрания пайщиков от 16.02.1994 г. Учредителями банка выступили ряд инвестиционных, консалтинговых и торговых компаний. Банк зарегистрирован Банком России 20.10.1994 г., регистрационный номер 3144. На основании решения Общего собрания участников (протокол № 12 от 30.11.1998 г.) Коммерческий банк «ИнтрастБанк» (ТОО) преобразован в Акционерный коммерческий банк «ИнтрастБанк» (ОАО) (зарегистрирован Банком России 31.05.1999 г.).

До августа 1999 года банк осуществлял операции только в рублевом секторе. Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте получены 05.08.1999 г.

В декабре 2002 года получена Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.

С 15.09.2005 г. АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под номером 916.

По состоянию на 01 января 2013 года банком зарегистрировано 6 филиалов в городах Санкт-Петербург, Самара, Воронеж, Волжский, Ижевск и Смоленск.

Осенью 2009 года филиалом банка в г. Санкт-Петербург был открыт дополнительный офис.

В течение 2012 года филиалом в г. Смоленск было открыто 3 операционные кассы.

Банк располагается в отдельно стоящем здании по адресу: г. Москва, 5-й Монетчиковский переулок, дом 3, стр. 1, находящемся в собственности банка.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладает лицензиями ФКЦБ России на осуществление следующей деятельности:

- брокерской - № 077-03228-100000 от 29.11.2000 г.;
- дилерской - № 077-03320-010000 от 29.11.2000 г.;
- по управлению ценными бумагами - № 077-03398-001000 от 29.11.2000 г.;
- депозитарной - № 077-04180-000100 от 20.12.2000 г.

Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России были выданы АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) следующие виды лицензий:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств – ЛЗ № 0014940 рег. № 6729 Х от 11.02.2009 (сроком до 11.02.2014);
- на распространение шифровальных (криптографических) средств – ЛЗ № 0014941 рег. № 6730 Р от 11.02.2009 (сроком до 11.02.2014);
- на предоставление услуг в области шифрования информации – ЛЗ № 0014942 рег. № 6731 У от 11.02.2009 (сроком до 11.02.2014).

По истечении срока действия вышеперечисленных лицензий Банком была получена от Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России бессрочная лицензия серия ЛСЗ № 0010172 от 18 марта 2014 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

С 2004 года АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) является ассоциированным членом VISA International. В 2006 году АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) стал участником международной системы денежных переводов «Western Union», а в 2010 году - международной системы денежных переводов и платежей «CONTACT».

В марте 2009 года АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) получил лицензию ФСФР «Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле» № 1331 от 05.03.2009 г.

28 декабря 2011 года был зарегистрирован проспект ценных бумаг АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) на выпуск облигаций, индивидуальный государственный регистрационный номер 40103144В.

23 ноября 2009 года рейтинговое агентство АК&М присвоило АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами. Рейтинг «В++» означает, что АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности. Рейтинговое агентство АК&М получило признание: ЦБ РФ, ВЭБ, РосБР, ММВБ, РОСНАНО, АИЖК; а также аккредитовано СРО «Национальная фондовая ассоциация». 12 ноября 2010 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами. Рейтинг «В++» означает, что АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности. 26 декабря 2011 года рейтинговое агентство АК&М присвоило АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом. Рейтинг «А» означает, что АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с высоким уровнем

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. Рейтинг проверялся агентством на протяжении всего 2012 года. В декабре 2012 года договор с АК&М был пролонгирован, 23 января 2013 года рейтинг "А" был подтвержден. В январе 2014 года договор с АК&М пролонгирован. 18 февраля 2014 г. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило Банку по национальной шкале рейтинг кредитоспособности «А» со стабильным прогнозом. Это означает, что Банк относится к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности.

В 2012 году Банком был заключен договор с Рейтинговым агентством «Эксперт РА». 16 июля 2012 года Рейтинговое агентство "Эксперт РА" присвоило рейтинг кредитоспособности АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) на уровне B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу - «позитивный». Позитивный прогноз означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе. 23 июля 2013 года агентство "Эксперт РА" подтвердило рейтинг на уровне B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». 05 марта 2014 г. рейтинговое агентство изменило прогноз по рейтингу с «позитивного» на «развивающийся». Развивающийся прогноз означает, что в среднесрочной перспективе равновероятны как изменение рейтинга, так и сохранение его на прежнем уровне. Рейтинг кредитоспособности остался без изменений на уровне B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) по состоянию на 01 января 2014 года не является участником банковской группы или холдинга.

Годовая отчетность АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) за 2013 год представлена в тысячах рублей, пояснительная информация к годовой отчетности представлена в рублях, тысячах рублей либо где это применимо, в количественном выражении (штуки).

Список акционеров Банка,
владеющих не менее чем 2%-ой долей голосующих акций в уставном капитале банка по состоянию на 01 января 2014 года

Полное (сокращенное) наименование	Кол-во акций, шт.	Доля в уставном капитале
Общество с ограниченной ответственностью "Консультационный центр банковских технологий" (ООО «ЦБТ-консалт»)	16 899	19,9988
КИПАРАМОТО ЛТД.	16 898	19,9976
Общество с ограниченной ответственностью «Системпроект» (ООО «Системпроект»)	16 893	19,9917
Общество с ограниченной ответственностью «Калининградский фондовый дом» (ООО «Калининградский фондовый дом»)	16 899	19,9988
Закрытое акционерное общество «Коргал» (ЗАО «Коргал»)	16 899	19,9988

В течение 2013 года ЗАО «Инвестиционная компания «Техника» продала пакет акций в размере 16 898 шт. КИПАРАМОТО ЛТД. Данный факт был отражен в балансе Банка 30 сентября 2013 года.

Совет директоров (состав, действующий по состоянию на 01.01.2014 года):

Тарасов Олег Викторович	Председатель Совета директоров
Яровой Богдан Витальевич	Член Совета директоров
Тарасов Виктор Иванович	Член Совета директоров, Президент Банка
Панов Юрий Рудольфович	Член Совета директоров
Добрынин Владимир Васильевич	Член Совета директоров, Председатель Правления

Правление (состав, действующий по состоянию на 01.01.2014 года):

Добрынин Владимир Васильевич	Председатель Правления
Попов Леонид Сергеевич	Заместитель Председателя Правления
Епифанов Борис Борисович	Заместитель Председателя Правления
Куртепова Елена Николаевна	Главный бухгалтер

ОБК
Аудиторское заключение

По состоянию на 01.01.2014 г. зарегистрированный Уставный капитал банка составил 507 000 000 (Пятьсот семь миллионов) рублей.

Краткая характеристика деятельности Банка

Области рынка, где сосредоточены основные операции отчетного года, оказавшие влияние на финансовый результат:

- размещение денежных средств посредством предоставления кредитов юридическим лицам;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение денежных средств во вклады от физических лиц.

Изменений в основных направлениях деятельности Банка в ближайшей перспективе не запланировано.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), как и в предыдущие годы, в 2014 году будет ориентироваться на предоставление качественных банковских услуг растущему среднему классу, а также предприятиям малого и среднего бизнеса. Банк ведет работу по совершенствованию бизнес-процессов и переходу на более современные информационные технологии. Особое внимание в 2014 году Банком будет уделено сохранению и развитию клиентской базы, привлечению большего числа клиентов - юридических и физических лиц, расширению перечня валют с которыми работает Банк, дальнейшему расширению филиальной сети, а также расширению продуктового ряда и дальнейшему повышению качества предоставляемых услуг.

Основными показателями деятельности Банка являются валюта баланса, прибыль и размер собственных средств (капитала). Сравнительные значения приведены в таблице ниже.

тыс.руб.

По состоянию на	Валюта баланса	Прибыль	Собственные средства (капитал)
01.01.2013	16 399 075	76 306	1 480 921
01.01.2014	16 845 415	283 427	2 145 664
Рост	446 340	207 121	664 743

Основными факторами, повлиявшими на рост валюты баланса в 2013 году являлись:

- увеличение ссудной задолженности клиентов;
- прибыль, полученная в 2013 году.

Основными факторами, повлиявшими на прибыль в 2013 году являлись:

- доходы от безвозмездно полученного имущества в виде денежных средств с целью увеличения чистых активов от акционеров Банка;
- доходы, полученные от операций кредитования.

Основными факторами, повлиявшими на собственные средства (капитал) в 2013 году являлись:

- доходы от безвозмездно полученного имущества в виде денежных средств с целью увеличения чистых активов;
- доходы, полученные от операций кредитования;

Наиболее существенные статьи доходов/расходов Банка за отчетный 2013 год приведены в таблице ниже. С целью соблюдения сопоставимости показателей приведены данные по таким же статьям доходов/расходов за 2012 год.

Статьи доходов/расходов	Сумма, тыс.руб.		Удельный вес,%	
	2012	2013	2012	2013
Процентные доходы, из них	**1 267 456**	**1 568 527**		
- проценты, полученные по предоставленным кредитам	1 175 857	1 530 781	92,77	97,59
- проценты, полученные по вложениям в долговые обязательства кредитных организаций	29 063	31 970	2,29	2,04
- проценты, полученные по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	58 924	4 828	4,65	0,31
Процентные расходы, из них	**694 372**	**863 149**		
- по кредитам, полученным от банков	107 357	102 673	15,46	11,90
- по депозитам юридических лиц	140 234	159 176	20,20	18,44
- по депозитам клиентов - физических лиц	348 923	459 541	50,25	53,24

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

- по собственным векселям и облигациям	75 528	100 756	10,88	11,67
Доходы от операций с ценными бумагами, из них	**7 045**	**7 040**		
- по прочим ценным бумагам	37	6 640	0,53	94,32
- переоценка по справедливой стоимости	7 008	400	99,47	5,68
Расходы от операций с ценными бумагами, из них	**8 460**	**10 959**		
- прочие расходы	301	369	3,56	3,37
- по ценным бумагам кредитных организаций	7 702	8 490	91,04	77,47
- переоценка по справедливой стоимости	457	2 100	5,4	19,16
Доходы от операций с иностранной валютой	**377 011**	**723 456**		
Расходы от операций с иностранной валютой	**313 998**	**508 185**		
Комиссионные доходы, из них	**137 692**	**233 652**		
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	66 409	69 836	48,23	29,89
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	13 951	15 822	10,13	6,77
- комиссионные вознаграждения	56 116	146 409	40,75	62,66
Операционные расходы, из них	**434 160**	**493 606**		
- расходы, связанные с обеспечением деятельности	286 353	325 870	65,96	66,02
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	59 721	69 180	13,76	14,02
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям предоставления денежных средств	**29 648**	**144 059**		
Доходы от безвозмездно полученного имущества	**0**	**200 000**		

Из вышеприведенной таблицы видно, что Банк в отчетном году продолжал активно кредитовать заемщиков. В основном заемщиками банка являются субъекты малого и среднего бизнеса. В 2012 году сумма процентов уплаченных и начисленных по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям составила 1 006 992 135,42 рублей, а в 2013 году данная сумма составила 1 332 858 175,04 рублей.

В 2012 году Банк предпочитал работать с ценными бумагами, котирующимися на рынке и переоцениваемыми по справедливой стоимости. В течение 2012 года АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) работал с облигациями кредитных организаций, в частности с облигациями ЗАО «Банк Русский Стандарт», Банк Зенит, ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ЗАО КБ «КЕДР», ОАО «АК «Барс», ЗАО КБ «Глобэкс», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Московский кредитный банк», ОАО «Крайинвестбанк», КБ «Промсвязьбанк», «НОМОС-БАНК», АКБ «Инвестторгбанк» ОАО. Процентный доход, полученный по облигациям кредитных организаций составил 29 063 223,99 рублей, в частности по облигациям ОАО «Россельхозбанк» (разных выпусков) – 4 656 450,00 рублей, по облигациям ОАО «Московский кредитный банк» (разных выпусков) – 2 714 517,24 рублей, ЗАО «Банк Русский Стандарт» (разных выпусков) – 3 476 236,47 рублей, по облигациям ЗАО КБ «КЕДР» (разных выпусков) – 1 377 250,00 рублей, по облигациям Банка Зенит (разных выпусков) – 3 912 580,00 рублей.

В 2013 году Банк работал в основном с облигациями кредитных организаций, таких как ЗАО «Банк Русский Стандарт», ЗАО КБ «КЕДР», ОАО «АК «Барс», ЗАО КБ «Глобэкс», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Московский кредитный банк», ОАО «Крайинвестбанк», КБ «Промсвязьбанк», «НОМОС-БАНК», ОАО АКБ «РОСБАНК».

Процентный доход, полученный по облигациям кредитных организаций составил 31 969 839,87 рублей, в частности по облигациям ОАО «Россельхозбанк» (разных выпусков) – 1 438 000,00 рублей, по облигациям ОАО «Московский кредитный банк» (разных выпусков) – 3 509 380,00 рублей, ЗАО «Банк Русский Стандарт» (разных выпусков) – 5 392 412,00 рублей, по облигациям «НОМОС-БАНК» (разных выпусков) – 3 847 923,80 рублей, по облигациям ЗАО КБ «Глобэкс» (разных выпусков) – 4 120 345,60 рублей, по облигациям ОАО «АК «Барс» (разных выпусков) – 3 527 160,00 рублей, по облигациям ОАО АКБ «РОСБАНК» (разных выпусков) – 2 060 305,00 рублей.

По состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2014 года на балансе Банка учтены вложения в облигации:

Эмитент	По состоянию на 01.01.2013	По состоянию на 01.01.2014
ОАО «Московский кредитный банк» 1в	50 213 000,00	0,00
ОАО «Московский кредитный банк» БО-03	49 965 000,00	0,00
ОАО «Крайинвестбанк» БО-01	70 408 572,20	0,00
НОМОС-БАНК 09 в	97 366 660,00	0,00
КБ «Промсвязьбанк»	0,00	29 147 900,00
ОАО «Россельхозбанк»	0,00	102 562 000,00
ОАО «Московский кредитный банк» БО-05	0,00	99 542 700,00

ФБК
Аудиторское заключение

ОАО АИКБ «Татфондбанк»	0,00	73 730 630,00
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	0,00	55 762 799,00
«Морской Банк» (ОАО)	0,00	9 777 700,66

Банк в течение 2012 года активно работал на ММВБ и заключал конверсионные сделки. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме составили в 2013 году – 534 558 633,95 рублей, в 2012 году – 203 341 442,88 рублей, доходы от проведения операций СВОП составили в 2013 году – 181 410 527,77 рублей, в 2012 году – 168 811 998,00 рублей; расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме составили в 2013 году – 339 917 601,42 рублей, в 2012 году – 131 010 307,12 рублей, расходы от проведения операций СВОП составили в 2013 году – 168 242 012,21 рублей, в 2012 году – 182 966 068 рублей.

В составе процентных расходов в 2013 году преобладали расходы по выплате процентов по депозитам физическим лицам. По депозитам клиентов физических лиц – граждан Российской Федерации Банком за 2013 год было выплачено и начислено процентов – 457 510 234,01 рублей (в 2012 году – 347 308 589,57 рублей). В состав процентных расходов по банковским операциям и другим сделкам входят проценты, уплаченные и начисленные за 2013 год по межбанковским кредитам, в частности наиболее существенную сумму составляют проценты, уплаченные по МБК АКБ «Российский капитал» (ОАО) – 40 238 082,17 рублей (в 2012 году - 4 875 178,09 рублей).

По итогам рассмотрения годовой отчетности собранием акционеров было принято решение о выплате вознаграждений Совету директоров в сумме – 1 500 тыс.руб., а также членам ревизионной комиссии в сумме – 270 тыс.руб. Оставшаяся прибыль учитывается на счете нераспределенной прибыли.

В 2013 и 2012 годах дивиденды не выплачивались и не были объявлены.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Годовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, представлены далее.

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета. Банк должен действовать исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае следует обеспечить возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

Осторожность и нейтральность. Банком должна применяться разумная степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций либо событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка либо занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытия существующих) рисков Банка.

С другой стороны, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не должен служить основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

Метод начислений. Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому НОСТРО счету Банка либо дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

Преемственность баланса. Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны быть равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

Приоритет содержания над формой. Проводимые Банком операции должны отражаться в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

Оценка активов и пассивов. Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Открытость и понятность. Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

Рациональность. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Непротиворечивость. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Полнота и надежность. Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка,

ФПК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700050286 г. Москва

подлежат раскрытию в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной либо дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета должен осуществляться с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность либо ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Саморегулирование. Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк вправе самостоятельно разработать такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и зафиксировать его в Учетной политике либо внутренних нормативных документах Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, целесообразно применение порядка отражения в бухгалтерском учете, соответствующего требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Автономность. Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета должна функционировать параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) определил в своей Учетной политике следующие методы оценки их стоимости активов и пассивов:

- активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются – вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- используется цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

По основным средствам применяется линейный метод начисления амортизации.

- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

ФБК
Аудиторское заключение

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) внес в Учетную политику на 2014 год изменения связанные с изменениями в законодательстве РФ и изменениями в нормативных документах ЦБ РФ.

Некорректирущих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).

1. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года - доходы» в сумме – 8 791 686 317,16 рублей.
2. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года- расходы» в сумме – 8 481 437 719,95 рублей.
3. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2014 г. в сумме – 241 758 106,00 рублей.
4. Начисление амортизации при переоценке основных средств по состоянию на 01.01.2014 г. в сумме – 29 513 440,37 рублей.
5. Начисление налога на прибыль – 25 823 523,00 рублей.
6. Корректировка налога на имущество – 18 387,38 рублей.
7. Корректировка транспортного налога – 2,00 рублей.
8. Доначисление НДС в соответствии с декларацией – 1,62 рублей.
9. Доначисление платы за загрязнение окружающей среды – 260,21 рублей.
10. Корректировка НДС – 7,63 рублей.
11. Начисление НДС – 25 669,07 рублей.
12. Налог на добавленную стоимость по хозяйственным операциям – 53 547,67 рублей.
13. Корректировка (досоздание) резервов на возможные потери – 279 633,26 рублей.
14. Возврат процентов по депозитам физических лиц при досрочном погашении в сумме – 991 097,62 рублей.
15. Начисление процентов по депозитам физических лиц при досрочном погашении в сумме – 1 136,18 рублей.
16. Корректировка курсовой разницы – 32 665,11 рублей.
17. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание и другие доходы – 9 495,47 рублей.
18. Начисление неустойки – 108 572,82 рублей.
19. Корректировка амортизации – 0,28 рублей.
20. Корректировка переоценки по облигациям – 165 000,00 рублей.
21. Корректировка переоценки по облигациям – 170 500,00 рублей.
22. Плата за расчетное обслуживание – 258 014,00 рублей.
23. Организационные и управленческие расходы – 767 899,17 рублей.
24. Комиссионные сборы – 244 772,86 рублей.
25. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием – 521 874,72 рублей.
26. Перенос на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» остатков:

- со счетов доходов прошлых лет – 8 791 804 377,82 рублей;
- со счетов расходов прошлых лет – 8 508 377 399,32 рублей.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию - акции АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) не являются конвертируемыми и котируемыми ценными бумагами. Таким образом, разводненная прибыль равна базовой прибыли на акцию и составляет 3 354,17 рублей.

	на 01 января 2014 г.	на 01 января 2013 г.
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	283 426 978,50	76 305 852,21
Прибыль или убыток за год	283 426 978,50	76 305 852,21
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	84 500	84 500
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3 354,17	903,03

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Сопроводительная информация

К бухгалтерскому балансу

Статья 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ», статья 3 «Средства в кредитных организациях».

тыс.руб.

	на 01 января 2014 г.	на 01 января 2013 г.
Наличные денежные средства	180 208	187 908
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	270 876	491 043
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	64 400	59 509
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	11 184	41 014
Прочие эквиваленты денежных средств	18 213	12 095
Всего денежные средства и их эквиваленты	544 881	791 569

Статья средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по состоянию на 01 января 2014 года представлена, главным образом, остатками на счетах в ОАО «Газпромбанк» -39 991 тыс.руб. (на 01.01.13 – 42 159 тыс. руб.).

Статья средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 01 января 2014 года представлена, главным образом, остатками на счетах в Коммерцбанк Франкфурт на Майне – 7 004 тыс. руб. (на 01.01.13 – 33 372 тыс. руб.).

Географический анализ средств, размещенных в кредитных организациях-нерезидентах, представлен в таблице ниже.

Страна	Сумма активов, тыс.руб.		Удельный вес к общей сумме активов, %	
	2013	2012	2013	2012
Швейцария	1 313	1 904	0,01	0,02
Китай	938	0	0,01	0,00
Германия	8 933	39 111	0,06	0,33
Итого	11 184	41 014	0,08	0,34
Общая сумма активов	13 941 507	11 977 991		

Статья 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

По состоянию на 01.01.14 г. Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (в 2012 году Банк также классифицировал все финансовые активы, как предназначенные для торговли).

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Корпоративные облигации	328 916	271 015
Всего долговые ценные бумаги	328 916	271 015
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	328 916	271 015

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными кредитными организациями – резидентами РФ, и свободно обращающимися на фондовой секции ММВБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 г. представлена следующим образом:

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056286 г. Москва

тыс.руб.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, % годовых	Срок обращения ценной бумаги	Справедливая стоимость
КБ «Промсвязьбанк» (БО-03)	Ba2 (Moody's)	8.60	04.02.2014	30 053
ОАО «Россельхозбанк» (10 в)	BBB-(Fitch)	8.20	29.01.2020	103 929
ОАО «Московский кредитный банк» (БО-05)	B1 (Moody's)	9.20	23.06.2014	53 191
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (БО-5)	A (Эксперт РА)	12.25	27.04.2015	75 057
ЗАО «Банк Русский Стандарт» (БО-03)	B+(Fitch)	9.80	27.02.2016	56 777
«Морской Банк» (ОАО) (1в)	A (Эксперт РА)	12.75	09.03.2016	9 909
Всего ценных бумаг				**328 916**

Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2013 г. представлена следующим образом:

тыс.руб.

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, % годовых	Срок обращения ценной бумаги	Справедливая стоимость
ОАО «Московский кредитный банк» (1 в)	B1 (Moody's)	8.50-9.50	22.02.2014	51 474
Краснодарский краевой инвестиционный банк ОАО (БО-01)	B (Standard&Poor's)	10.50	19.04.2014	71 156
ОАО «Московский кредитный банк» (БО-03)	B1 (Moody's)	9.25-9.40	27.04.2015	50 989
НОМОС-БАНК ОАО (в 09)	Ba3 (Moody's)	8.75	14.06.2013	97 396
Всего ценных бумаг				**271 015**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), справедливая стоимость которых составила на 01.01.2014 г. – 328 916 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 271 015 тыс. руб.). Информация о заключенных сделках «РЕПО» по состоянию на 01.01.2014 г. представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование ценной бумаги	Контрагент по сделке "РЕПО"	Дата начала	Дата окончания	Ставка	Сумма
КБ «Промсвязьбанк» (БО-03)	Банк России	24.12.2013	15.01.2014	5.85	30 053
ОАО «Россельхозбанк» (10 в)	Банк России	24.12.2013	15.01.2014	5.85	103 929
ОАО «Московский кредитный банк» (БО-05)	Банк России	24.12.2013	15.01.2014	5.85	53 191
ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (БО-5)	Банк России	30.12.2013	09.01.2014	6.00	75 057
ЗАО «Банк Русский Стандарт» (БО-03)	Банк России	30.12.2013	09.01.2014	6.00	56 777
«Морской Банк» (ОАО) (1в)	Банк России	30.12.2013	09.01.2014	6.00	9 909
Всего ценных бумаг					**328 916**

Информация о заключенных сделках «РЕПО» по состоянию на 01.01.2013 г. представлена в таблице ниже:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК тыс. руб.
Аудиторское заключение

Наименование ценной бумаги	Контрагент по сделке "РЕПО"	Дата начала	Дата окончания	Ставка	Сумма
ОАО «Московский кредитный банк» (1 в)	КБ «Промсвязьбанк»	12.12.2012	14.01.2013	7.75	51 474
Краснодарский краевой инвестиционный банк ОАО (БО-01)	ЗАО КБ «КЕДР»	28.12.2012	11.01.2013	6.50	50 840
Краснодарский краевой инвестиционный банк ОАО (БО-01)	ОАО «Витабанк»	28.12.2012	17.01.2013	6.90	20 316
ОАО «Московский кредитный банк» (БО-03)	КБ «Промсвязьбанк»	28.12.2012	09.01.2013	6.70	50 989
НОМОС-БАНК ОАО (в 09)	КБ «Промсвязьбанк»	28.12.2012	09.01.2013	6.70	97 396
Всего ценных бумаг					**271 015**

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 в составе долговых ценных бумаг имеются облигации ООО «ЭйрЮнион Эр Эр Джи» в сумме 30 597 тыс.руб. Долговые обязательства являются просроченными, по ним сформирован резерв в размере 30 597 тыс. руб. (100%). Облигации не имеют обеспечения. Банк принимает меры по продаже, обмену и/или погашению данных облигаций.

Информация о методах оценки финансовых активов представлена в разделе «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики».

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность».

Информация об объемах ссудной задолженности, предоставленной физическим и юридическим лицам приведена в таблице ниже.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	**на 01.01.2013**
Физические лица, всего	735 701	1 271 534
в т.ч. просроченная задолженность	98 737	181 014
Юридические лица, всего	12 109 928	9 491 490
в т.ч. просроченная задолженность	186 805	110 338
Всего кредитный портфель (до формирования резервов)	**12 845 629**	**10 763 024**
в т.ч. просроченная задолженность	**285 542**	**291 352**
Резервы сформированные по кредитному портфелю, в том числе	1 318 152	833 776
резервы сформированные по просроченной задолженности	252 667	128 318
Всего кредитный портфель (после формирования резервов), в т.ч.	**11 527 477**	**9 929 248**
просроченная задолженность после формирования резервов	**32 875**	**163 034**

Целевой характер использования ссудной задолженности представлен в следующей таблице.

тыс.руб.

Цель кредитования	**на 01.01.2014**	**на 01.01.2013**
Юридические лица		
пополнение оборотных средств	11 443 543	8 887 136
финансирование инвестиционного проекта	266 487	291 005
капитальные вложения	159 086	142 569
покупка ценных бумаг	75 100	0
лизинг	95 712	100 780
выкуп долей в уставном капитале	70 000	70 000
реструктуризация задолженности		0
ИТОГО:	***12 109 928***	***9 491 490***
Физические лица		
потребительские нужды	541 522	457 699

Общество с ограниченной ответственностью
АДВА
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

жилищные кредиты	27 990	21 727
ипотека	8 338	7 802
автокредиты	1 762	3 378
покупка недвижимости	143 946	207 209
реструктуризация задолженности	1 500	137 192
финансирование инвестиционного проекта	10 644	13 135
покупка ценных бумаг	0	423 392
ИТОГО:	***735 701***	***1 271 534***
ВСЕГО:	***12 845 629***	***10 763 024***

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Отрасль	**на 01.01.2014**	**на 01.01.2013**
предоставление прочих услуг	449 099	99 822
производство	707 724	675 408
прочее	196 641	87 375
сельское хозяйство	100 000	60 000
строительство	1 999 476	1 463 251
торговля	6 809 582	5 582 600
транспорт и связь	416 767	300 847
фин.услуги и аренда	1 364 266	1 164 165
энергетика	66 373	58 022
физические лица	735 701	1 271 534

Далее приводится информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

тыс.руб.

Сроки до погашения	**на 01.01.2014**	**на 01.01.2013**
до 30 дней	784 211	1 153 319
от 31 до 90 дней	982 240	1 146 666
от 91 до 180 дней	2 945 959	2 790 988
от 181 дня до 1 года	6 660 302	3 691 543
от 1 года до 3 лет	1 013 979	1 267 743
свыше 3 лет	173 396	421 413
просроченная задолженность	285 542	291 352

Географические зоны размещения ссудной задолженности представлены ниже.

тыс.руб.

Регионы	**на 01.01.2014**	**на 01.01.2013**
Москва	9 042 214	6 537 427
Московская область	1 625 300	1 511 645
Санкт-Петербург	780 062	1 010 326
Ярославская область	347 123	310 525
Воронежская область	345 015	388 224
Волгоградская область	146 086	98 528
Самарская область	126 590	245 161
Смоленская область	121 663	103 655
Рязанская область	116 595	116 355
Ленинградская область	55 832	121 518
Республика Саха (Якутия)	55 540	40 305
Удмуртская Республика	34 643	23 054
Ростовская область	4 658	4 658
Тверская область	11 760	0

ФБК
Аудиторское заключение

Приморский край	10 000	10 000
Республика Башкортостан	10 000	0
Орловская область	0	230 902
другие регионы	3 238	741

В вышеприведенных таблицах не нашла отражение информация, что в статье «Чистая ссудная задолженность» в составе ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 присутствует задолженность в сумме 10 000 тыс.руб. ООО «Максимум» (г. Москва, отраслевая принадлежность – капитальные вложения) по договору цессии (срок до года), по данной задолженности сформирован резерв в размере 5 000 тыс.руб. Также в данной статье приравнен к ссудной задолженности остаток по расчетам с ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» общей суммой 17 370 тыс.руб. (в рублях – 1 279 тыс.руб., в евро – 16 091 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2014 г. в составе ссудной и приравненной к ней задолженности отражены права требования по соглашению об отступном в сумме 10 882 тыс.руб. (г. Самара, срок до 30 дней), по данной задолженности создан резерв в сумме 2 285 тыс.руб.

Ниже приведена информация о вложениях Банка в векселя финансовых организаций.

тыс.руб.

Финансовая организация	Рейтинг	Кем присвоен	Срок	на 01.01.2014	на 01.01.2013
ЗАО «Сити Инвест Банк»	нет	нет	свыше 3 лет	0	20 000
ЗАО «Генбанк»	А	Эксперт РА	от 181 дня до 1 года	5 300	5 300
Итого до формирования резерва				5 300	25 300
Сформированный резерв				1 113	1 313
Итого после формирования резерва				4 187	23 987

В статью «Чистая ссудная задолженность» входят также межбанковские кредиты и депозиты, а также прочие сделки, заключенные с кредитными организациями.

Средства, размещенные в финансовых учреждениях по состоянию на 01.01.2014 представлены ниже.

тыс.руб.

Рейтинг	Кем присвоен	Срочные межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в банках-резидентах (включая сделки "РЕПО")	Срочные межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах
B+,B, ruA	S&P	162 000	0
A-	S&P	0	363 621
B3, Baa2.ru	Moody`s	193 798	0
Без рейтинга		30 000	0
Итого до формирования резерва		385 798	363 621
Сформированный резерв		30 000	0
Итого после формирования резерва		355 798	363 621

По состоянию на 01.01.14 срочные межбанковские кредиты и депозиты классифицированы Банком в следующие категории качества. ОАО «Крайинвестбанк» -1 категория качества. Денежные средства размещенные на 01.01.14 в ОАО «Крайинвестбанк» в общей сумме составили 162 000 тыс. руб. Процентная ставка по всем траншам составляла 5,25 % годовых. КБ «Первый Экспресс» (ОАО) - 5 категория качества, сумма кредита 30 000 тыс.руб. процентная ставка 7,5% годовых. Резерв сформирован 100 %. По состоянию на 01.01.14 срочные межбанковские депозиты размещенные в банке-нерезиденте (VP Bank) в долларах США в общей сумме в рублевом эквиваленте составили 363 621 тыс.руб. Процентная ставка 0,32 % годовых. Денежные средства переданные «СБ Банк» (ООО) под ценные бумаги без прекращения признания

Общество с ограниченной ответственностью
ОЭК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

составили в общей сумме 193 798 тыс.руб. Расчетная процентная ставка 7,25 % годовых. Сумма требований по возврату облигаций Внешпромбанк 2в. полученных от «СБ Банк» (ООО) на возвратной основе и переданных ЦБ РФ под прочие привлеченные на 01.01.14 - 227 754 тыс.руб. Расчетная процентная ставка 6,00% годовых.

Средства, размещенные в финансовых учреждениях по состоянию на 01.01.2013 представлены ниже.

тыс.руб.

Рейтинг	Кем присвоен	Срочные межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в банках-резидентах (включая сделки "РЕПО")	Срочные межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах
B++	AK&M	20 000	
BBB, AA+(rus)	Fitch	2 430	
A-	S&P		228 555
Итого до формирования резерва		22 430	228 555
Сформированный резерв		0	0
Итого после формирования резерва		22 430	228 555

По состоянию на 01.01.2013 все срочные межбанковские кредиты и депозиты классифицированы Банком в 1 категорию качества. КБ «Первый экспресс» (ОАО) - 20 000 тыс.руб. Процентная ставка 7 % годовых. По состоянию на 01.01.2013 срочные межбанковские депозиты представлены размещенным в банке-нерезиденте (VP Bank) в долларах в общей сумме в рублевом эквиваленте 228 555 тыс.руб. Процентная ставка 0,5 % годовых. По состоянию на 01.01.13 на балансе Банка была отражена сумма средств покрытия Фонда рисков ЗАО "НКЦ" в НКО НРД в сумме 2 430 тыс.руб.

Сроки размещения средств в финансовых учреждениях представлены в таблице ниже.

тыс.руб.

Срок	на 01.01.2014	на 01.01.2013
До востребования	0	2 430
До 30 дней	583 552	20 000
От 181 до 1 года	363 621	228 555
Просроченные	30 000	0
ИТОГО	977 173	250 985

Статья 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи представлены вложениями в акции компании ЗАО «Инвестиционная компания «ПЭКО-Инвест» в сумме 2 660 тыс.руб. По данным вложениям созданы резервы в сумме 532 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 27 тыс.руб.). Банк не контролирует и не оказывает существенного влияния на деятельность данного юридического лица. Стоимость долевых финансовых активов оценена по себестоимости вложений.

Статья 8 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Далее приведена информация о стоимости и движении основных средств за 2013 год.

тыс.руб.

	Здания	Оборудование	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 01 января 2013 г.	253 427	72 214	325 641
Поступления	0	12 064	12 064
Выбытия	0	10 087	10 087
Переоценка	241 758	0	241 758

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Стоимость или оценка на 01 января 2014 г.	495 185	74 191	569 376
Накопленная амортизация на 01 января 2013 г.	28 404	55 488	83 892
Амортизационные отчисления за 2013 г.	2 534	1 967	4 501
Амортизация по переоценке	29 513	0	29 513
Накопленная амортизация на 01 января 2014 г.	60 451	57 455	117 906
Балансовая стоимость на 01 января 2014 г.	434 734	16 736	451 470

По основным средствам, переданным в аренду по состоянию на 01.01.2014 сформирован резерв в размере 8 тыс.руб.

В таблице приводится информация о стоимости и движении основных средств за 2012 год.

тыс.руб.

	Здания	Оборудование	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 01 января 2012 г.	251 390	64 585	315 975
Поступления	0	9 344	9 344
Выбытия	0	1 715	1 715
Переоценка	2 037	0	2 037
Стоимость или оценка на 01 января 2013 г.	253 427	72 214	325 641
Накопленная амортизация на 01 января 2012 г.	25 661	50 783	76 444
Амортизационные отчисления за 2012 г.	2 515	4 705	7 220
Амортизация по переоценке	228	0	228
Накопленная амортизация на 01 января 2013 г.	28 404	55 488	83 892
Балансовая стоимость на 01 января 2013 г.	225 023	16 726	241 749

По основным средствам, переданным в аренду по состоянию на 01.01.2013 сформирован резерв в размере 29 тыс.руб.

Из нижеприведенной таблицы видно, что нематериальных активов Банк в 2013 году не приобретал.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Нематериальные активы	207	207
Амортизация	45	24
Итого	162	183

В таблице приведена информация о наличии на балансе Банка объектов, временно неиспользуемых в основной деятельности.

тыс.руб.

	на 01.01.14	на 01.01.2013
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	34 585	34 585
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	20 000	20 000
Амортизация	720	

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ИТОГО	53 865	54 530

Переоценка здания производилась по состоянию на 01.01.2014. Здание Банка было оценено независимым оценщиком ООО «Комплекс-Консалтинг», зарегистрированным 01.12.2004г., является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (свидетельство №1079 от 07.11.2007г.). Оценка производилась по восстановительной стоимости имущества. Справедливая стоимость была определена с использованием соответствующих методик оценки для объектов недвижимости. Выводы, содержащиеся в отчете независимого оценщика, основаны на расчетах, заключениях и информации, полученной в результате исследования рынка, по итогам деловых встреч, в ходе которых была получена определенная информация.

Здание банка было передано в залог по обязательствам перед ЗАО «Сити Инвест Банк» и ООО «Веста». Залоговая стоимость имущества по договоренности сторон составляет 362 971 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 362 971 тыс.руб.). Обязательства перед кредиторами представлены в таблице ниже.

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	долл.США	руб.	долл.США	руб.
ЗАО "Сити Инвест Банк"	6 000	196 375	5 000	151 864
ООО "Веста"	4 000	130 917	4 000	121 491
ИТОГО	10 000	327 292	10 000	273 355

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств по состоянию на 01.01.2014 составляет 853 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 156 тыс.руб.).

Материальные запасы распределялись следующим образом.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Материалы	189	207
Инвентарь и принадлежности	243	259
Внеоборотные запасы	39 761	2 506
ИТОГО	40 193	2 972

В составе внеоборотных запасов представлены нежилые помещения в г.Воронеж, г.Самара, г. Волжский, полученные в результате присуждения имущества по договорам залога.

Статья 9 «Прочие активы».

тыс.единиц

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	рубли	валюта	рубли	валюта
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31 007	18 007	20 190	
Текущие требования по налогам	18 105		4 516	
Просроченные проценты	4 896	500	27 189	94
Начисленные проценты	23 217	103	66 146	99
Начисленные комиссионные доходы	336		1 372	304
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	31 984		28 032	1 681
Расходы будущих периодов	12 248	117	9 209	99
Итого прочие активы	121 793	18 727	156 654	2 277
Сформированный резерв	33 643		20 585	
Всего прочие активы	106 877		138 346	

Статья «Прочие активы» включает требования к клиентам, возникшие в результате завершившихся судебных разбирательств (требования по исполнительным листам), в сумме 23 404 тыс.руб. (на 01.01.2013 13 151 тыс.руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Аудиторские консультации

Статья 11 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

В статье отражены средства, привлеченные от Центрального Банка по операциям «РЕПО», сроком до 30 дней, на сумму 422 157 тыс.руб. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве обеспечения, имеют балансовую стоимость (справедливую цену) – 558 555 тыс.руб.

Статья 12 «Средства кредитных организаций».

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Корреспондентские счета	1	1
Срочные кредиты и депозиты	1 221 710	1 769 609
Итого	1 221 711	1 769 610

Статья срочные кредиты и депозиты по состоянию на 01.01.2014 включает МБК в рублях 714 485 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 1 088 000 тыс.руб., в евро – 22 485 тыс.руб.).

В следующей таблице приведены межбанковские кредиты, по которым Банком предоставлено обеспечение.

Кредитная организация	на 01.01.2014 г.				на 01.01.2013 г.			
	обеспечение	сумма привлечения		сумма обеспечения	обеспечение	сумма привлечения		сумма обеспечения
		тыс.долл. США	тыс.руб.	тыс.руб.		тыс.долл. США	тыс.руб.	тыс.руб.
ЗАО "СИТИ ИНВЕСТ БАНК"	здание Банка	6 000	196 375	362 971	здание Банка	5 000	151 864	362 971
ОАО "МСП БАНК"	права требования по кредитам	0	288 365	288 365	права требования по кредитам	0	288 365	288 365
ИТОГО		6 000	484 740	651 336		5 000	440 229	651 336

По состоянию на 01.01.2013 статья «Средства кредитных организаций» также включала остатки по счетам средств, привлеченных от кредитных организаций по сделкам «РЕПО» в сумме 241 380 тыс.руб.

Статья 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Средства юридических лиц		
Текущие и расчетные счета	1 869 502	1 502 788
Срочные депозиты	1 609 383	1 837 356
Всего средства юридических лиц	3 478 885	3 340 144
Средства физических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	250 298	169 761
Срочные депозиты	5 780 798	4 394 393
Всего средства физических лиц	6 031 096	4 564 154
Всего средства клиентов	9 509 981	7 904 298

Под привлеченный в 2012 году от ООО «Веста» депозит суммой 4 000 тыс.долл. (руб.эквивалент на 01.01.2013 – 121 491 тыс.руб., на 01.01.2014 – 130 917 тыс.руб.), Банком передано по договору последующей ипотеки

ФБК
Аудиторское заключение

обеспечение в виде собственного здания, залоговой стоимостью на 01.01.2013 - 362 971 тыс.руб. , на 01.01.2014 – 362 971 тыс.руб.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств на текущих счетах клиентов по отраслям.

Отрасли экономики	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)
Торговля и услуги	832 789	44.55%	649 011	43.19%
Финансы и инвестиции	254 363	13.61%	237 450	15.80%
Транспорт	71 279	3.81%	54 448	3.62%
Промышленность и производство	94 593	5.06%	84 024	5.59%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4 302	0.23%	24 468	1.63%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	4 339	0.23%	3 447	0.23%
Строительство	482 422	25.80%	216 290	14.39%
Пищевая промышленность и с/х	20 260	1.08%	23 860	1.59%
Связь и телекоммуникации	11 017	0.59%	6 616	0.44%
Издательская и полиграфическая деятельность	507	0.03%	5 233	0.35%
Страхование и пенсионное обеспечение	13 347	0.71%	83 738	5.57%
Туризм	182	0.01%	51	0.00%
Операции с недвижимым имуществом	33 566	1.80%	46 976	3.13%
Научная и общественная деятельность	8 426	0.45%	11 783	0.78%
Здравоохранение	111	0.01%	10 038	0.67%
Аудиторская деятельность	173	0.01%	421	0.03%
Прочие	37 826	2.02%	44 934	2.99%
ИТОГО	**1 869 502**	**100.00%**	**1 502 788**	**100.00%**

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов на срочных депозитах по отраслям.

Отрасли экономики	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)	сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%)
Тоговля и услуги	153 500	2.08	164 310	2.63
Финансы и инвестиции	691 000	9.35	632 500	10.15
Страхование	30 000	0.40	24 537	0.39
Добыча сырой нефти и природного газа	5 000	0.07	0	0.00
Аренда	500	0.01	550	0.01
Строительство	189 500	2.56	467 800	7.51
Прочее	529 883	7.17	512 229	8.22
Туризм	10 000	0.14	10 000	0.16
Сельское хозяйство	0	0.00	25 430	0.41
Физические лица	5 780 798	78.22	4 394 393	70.52
ИТОГО	**7 390 181**	**100.00**	**6 231 749**	**100.00**

В составе срочных депозитов клиентов присутствуют средства, размещенные в субординированные депозиты. Сумма привлеченных субординированных депозитов по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 565 000 тыс.руб. (на 01.01.2013 – 565 000 тыс.руб.). Субординированные кредиты соответствуют установленным Банком России критериям для включения в состав дополнительного капитала.

По состоянию на 01.01.2014 (сумма 64 597 тыс.руб.) и на 01.01.2013 (сумма 57 853 тыс.руб.) условия досрочного погашения содержат два депозитных договора с юридическими лицами (срок погашения 31.01.2014), процентные ставки от 3 до 4,5 %%.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Статья 14 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Статья представлена денежными средствами, полученными Банком под ценные бумаги, по операциям, совершаемым на возвратной основе (без признания на балансе). Сумма требований по возврату облигаций Внешпромбанк 2в. полученных от «Судостроительный Банк» (ООО) на возвратной основе и переданных Банку России составила на 01.01.14 - 227 754 тыс.руб. Расчетная процентная ставка 6,00% годовых.

Статья 15 «Выпущенные долговые обязательства».

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Собственные векселя	483 403	539 755
Облигации Банка	500 000	500 000
ИТОГО	983 403	1 039 755

По состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали собственные дисконтные и процентные векселя, номинированные в рублях, сроками погашения в 2014 году (на 01.01.2013 сроками погашения в 2013 году).

По состоянию на 01.01.2014 г. собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 60 100 тыс.руб.(на 01.01.2013 в сумме 287 853 тыс.руб.), учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

Облигации Банка выпущены 18 апреля 2012 г. датой погашения 21 апреля 2015 г., ставка купона 12,5 %. По состоянию на 01.01.2014 г. облигации, выпущенные Банком, в сумме 120 200 тыс.руб. (на 01.01.2013 в сумме 171 998 тыс.руб.), учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

Начисленные процентные, дисконтные расходы представлены в таблице ниже.

тыс.руб.

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Дисконтные расходы по векселям	31 984	29 713
Процентные расходы по векселям	75	23
Купонный расход по облигациям	12 500	12 670
ИТОГО	44 559	42 406

Статья 16 «Прочие обязательства».

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Незавершенные расчеты с использованием банковских карт	593	6 122
Текущая задолженность по налогам	35 227	7 332
Кредиторская задолженность	1 472	1 369
Начисленные проценты по депозитам физ.лиц	109 943	76 207
Начисленные проценты по депозитам юр.лиц	5 589	11 074
Начисленные проценты по собственным долговым обязательствам	12 575	12 693
Доходы будущих периодов	2 522	2 082
Прочие обязательства	1 310	17 759
ИТОГО	169 231	134 638

Раздел III. «Источники собственных средств».

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 507 000 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2014 г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций номиналом 6 тыс.руб. за акцию, количеством 84 500 шт. В течение 2013 и 2012 годов эмиссия акций не производилась. Эмиссионный доход

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход получен Банком в 1999 году.

К отчету о прибылях и убытках

Информация о суммах создания и восстановления резервов за 2013 и 2012 годы представлена в таблицах.

тыс.руб.

Группа активов	на 01.01.2013	Расходы	Доходы	на 01.01.2014
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности (процентам)	846 135	2 268 671	1 784 375	1 330 431
Резервы по межбанковским кредитам (процентам)	0	37 511	7 425	30 086
Резервы по учтенным векселям (процентам по векселям)	1 315	2	204	1 113
Резервы по ценным бумагам (процентам)	30 624	505	0	31 129
Резервы по прочим активам (в том числе по штрафам, неустойкам и т.д.)	13 255	136 023	125 704	23 574
ИТОГО	**891 329**	**2 442 712**	**1 917 708**	**1 416 333**

тыс.руб.

Группа активов	на 01.01.2012	Расходы	Доходы	на 01.01.2013
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности (процентам)	607 029	1 752 504	1 513 398	846 135
Резервы по межбанковским кредитам (процентам)	0	15 375	15 375	0
Резервы по учтенным векселям (процентам по векселям)	1 113	202	0	1 315
Резервы по ценным бумагам (процентам)	30 624	0	0	30 624
Резервы по прочим активам (в том числе по штрафам, неустойкам и т.д.)	31 662	31 679	50 086	13 255
ИТОГО	**670 428**	**1 799 760**	**1 578 859**	**891 329**

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 представлена далее в таблице.

тыс.руб.

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	доход	расход	доход	расход
Курсовые разницы от покупки/продажи валюты в безналичной форме	534 558	339 918	203 341	131 010
Курсовые разницы от проведения операций СВОП	181 411	168 242	168 812	182 966

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Курсовые разницы по валюто-обменным операциям в наличной форме	7 487	25	4 858	21
Курсовые разницы от переоценки средств в иностранной валюте	3 254 758	3 258 179	1 876 215	1 865 376
ИТОГО	3 978 214	3 766 364	2 253 226	2 179 373

Налог на прибыль по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 8 654 тыс.руб. (на 01.01.2013 переплата по налогу на прибыль – 3 907 тыс.руб.). Компоненты по расходу (доходу) по налогу на прибыль отсутствуют. Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2013 год составляет 20 % (за 2012 г. – 20 %).

Сведения о вознаграждении работников приводятся в таблице.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	265 240	234 635
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	60 223	51 340
ИТОГО	325 463	285 975

Увеличение расходов на оплату труда связано с увеличением численности персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 – 361 человек (на 01.01.2013 года – 337.

Расходы от выбытия объектов основных средств составляли за 2013 год – 323,20 рублей (списание устройства для IP-телефонии), за 2012 год – 520 382,20 рублей (реализация автомобиля).

В 2013 году в состав доходов полученных Банком был включен доход от безвозмездно полученного имущества в виде денежных средств с целью увеличения чистых активов от акционеров Банка в сумме 200 000 тыс. руб.

К отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Заместителем Председателя Правления) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка использовались следующие суммы:

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	2 145 664	1 480 921
Норматив достаточности капитала (Н1)	13.4	11.9

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России (10%). Далее представлена структура капитала Банка:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700053286 г. Москва
Финансовая и аудиторская консультация

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Уставный капитал	507 000	507 000
Эмиссионный доход	53 454	53 454
Резервный фонд	64 500	64 500
Нераспределенная прибыль	559 018	280 278
Нематериальные активы	162	183
Итого основной капитал	**1 183 810**	**905 049**
Переоценка имущества	416 854	200 872
Субординированный кредит	545 000	375 000
Итого дополнительный капитал	**961 854**	**575 872**
ИТОГО	**2 145 664**	**1 480 921**

В течение 2013 и 2012 года Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

К отчету о движении денежных средств

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Движение денежных средств за отчетный период
Остаток денежных средств в кассе	180 208	187 908	-7 700
Остаток денежных средств на кор.счете в Банке России	270 876	491 043	-220 167
Остаток денежных средств в кредитных организациях-резидентах	82 613	71 604	11 009
Остаток денежных средств в кредитных организациях-нерезидентах	11 184	41 014	-29 830
ИТОГО	**544 881**	**791 569**	**-246 688**

Информация о принимаемых Банком рисках

Управление рисками в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

При организации процедур управления рисками банк следовал общепринятым в международной практике стандартам в этой области. Данные процедуры зафиксированы во внутренних документах банка, которые поддерживались в актуальном состоянии с осуществлением постоянного контроля за их последовательным и точным соблюдением.

- Политика по управлению рисками в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).
- Политика по управлению операционным риском в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).
- Политика по управлению риском потери ликвидности в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).
- Политика по управлению рыночным риском в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).
- Политика по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

Все методы управления банковскими рисками определены в следующих методиках, принятых Правлением Банка:

- Методика выявления, анализа и оценки уровня риска потери ликвидности в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).
- Методика выявления, анализа и оценки уровня риска потери деловой репутации в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

- Методика выявления, оценки и анализа уровня операционного риска в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).
- Методика выявления, оценки и анализа уровня рыночным риском в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).
- Методика выявления, оценки и анализа уровня процентным риском в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

В своей деятельности (в т.ч. в 2013 году) АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) был подвержен влиянию кредитного риска, рыночного риска (к нему относятся риск изменения процентных ставок, валютный риск, фондовый риск), а также риска потери ликвидности, операционного риска, правового и риска потери деловой репутации.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисковых позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков, в Банке создано независимое структурное подразделение - Отдел по управлению рисками.

Отчеты об уровне и состоянии банковских рисков доводятся начальником Отдела по управлению рисками до сведения Правления банка и Совета директоров банка с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

- Отчёт о состоянии операционного риска – один раз в два месяца.
- Отчёт измерения процентного риска в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок - метод *GAP*-анализа - квартальный.
- Отчёт о проведённом стресс-тестировании с использованием VaR анализа – квартальный.
- Отчёт по управлению рисками об уровне и состоянии банковских рисков - полугодовой.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Управление кредитным риском

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В рамках созданной системы управления всеми рисками, в Банке действует эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

С целью ограничения уровня риска банком проводится количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования с учетом финансового положения заемщиков, качества обеспечения и параметров сделки, определяемых индивидуально.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию предпринимателей, юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это определение максимального уровня потерь, связанных с реализацией кредитного риска контрагента и формирование под них резерва на возможные потери по ссудам.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативных актов Банка России и внутренних документов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка по категориям качества ссуд по состоянию на 01.01.2014 приведена в таблице ниже.

тыс.руб.

Категория качества ссуды	Остаток ссудной задолженности	Расчетный РВПС	Созданный РВПС
1	10 842	0	0
2	8 060 544	343 26	80 684
3	4 084 750	864 816	554 467

Аудиторское заключение

4	428 967	218 773	206 788
5	260 526	260 526	250 743

Структура кредитного портфеля Банка по категориям качества ссуд по состоянию на 01.01.2013 приведена в таблице ниже.

тыс.руб.

Категория качества ссуды	Остаток ссудной задолженности	Расчетный РВПС	Созданный РВПС
1	74 190	0	0
2	5 718 711	426 640	265 205
3	4 692 883	1 120 574	444 231
4	94 455	48 652	10 590
5	182 785	182 785	113 750

Сумма просроченной задолженности Банка (активы, по которым есть просроченные платежи) приведены далее.

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Остаток просроченной ссудной задолженности, тыс.руб.	Доля в кредитном портфеле Банка	Остаток просроченной ссудной задолженности, тыс.руб.	Доля в кредитном портфеле Банка
Физические лица	99 226	0.77%	230 747	2.14%
Юридические лица	232 058	1.81%	218 661	2.03%
В целом по кредитному портфелю	331 284	2.58%	449 408	4.17%

Далее приводится таблица с разбивкой просроченной задолженности по регионам и отраслям.

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Остаток просрочки ссудной задолженности, тыс.руб.	Доля в просроченной задолженности ФЛ/ЮЛ	Остаток просрочки ссудной задолженности, тыс.руб.	Доля в просроченной задолженности ФЛ/ЮЛ
Физические лица				
Москва	66 379	66.90%	142 850	78.92%
Ленинградская область	12 000	12.09%	12 000	6.63%
Воронежская область	9 920	10.00%	9 922	5.48%
Санкт-Петербург	5 242	5.28%	7 231	3.99%
Рязанская область	4 855	4.89%	4 855	2.68%
Другие регионы	830	0.84%	4 156	2.30%
Юридические лица				
Смоленская область	70 848	30.53%		
Москва	67 904	29.26%	75 646	68.56%
Санкт-Петербург	52 702	22.71%	7 450	6.75%
Самарская область	25 658	11.06%	14 500	13.14%
Другие регионы	14 946	6.44%	12 742	11.55%
			110 338	
Юридические лица				
торговля	145 052	62.50%	64 854	58.78%

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

производство	75 000	32.32%	12 742	11.55%
строительство	11 158	4.81%		
прочие отрасли	848	0.37%	32 742	29.67%

Далее в таблице приведена просроченная задолженность по срокам.

тыс.руб.

	Остаток просроченной ссудной задолженности	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
до 30 дней	12 256	30 897
от 31 до 90 дней	21 587	12 009
от 91 до 180 дней	91 100	917
от 181 до 1 года	1 627	143 367
свыше 1 года	158 972	104 162

В таблице ниже приведен показатель удельного веса просроченных и реструктуризированных ссуд в общем портфеле Банка.

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Остаток просроч. и реструкт.ссуд, тыс.руб..	Доля в кредитном портфеле Банка	Остаток просроч. и реструкт.ссуд, тыс.руб.	Доля в кредитном портфеле Банка
Физические лица	523 780	4.08%	786 400	7.31%
Юридические лица	4 635 843	36.09%	3 932 182	36.53%
В целом по кредитному портфелю	5 159 623	40.17%	4 718 582	43.84%

Кредитной политикой Банка предусмотрено предоставление кредитов под обеспечение. Приоритетными видами обеспечения являются залог недвижимости (земельные участки, здания и сооружения, коммерческие и жилые помещения), гарантийные депозиты (вклады), оборудование, транспортные средства. Также в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги, товары в обороте, банковские гарантии и поручительства. Оценка ликвидности и мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудниками Банка на постоянной основе. Мониторинг недвижимого имущества производится не реже 1 раза в полгода. Мониторинг движимого имущества производится не реже 1 раза в квартал. Периодически, но не реже одного раза в квартал, ответственный сотрудник кредитующего подразделения определяет справедливую стоимость залога. При этом принимается во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен. В качестве источников информации могут служить справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, данные бухгалтерского баланса, отчеты о рыночной стоимости предмета залога, данные рыночных котировок ценных бумаг, размещенных на сайтах РТС И ММВБ, данные средств массовой информации и Internet.

Полученное Банком обеспечение по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 г. приведено в таблице ниже.

тыс.руб.

Остаток обеспеченной ссудной задолженности	Вид обеспечения	Сумма обеспечения	В т.ч. 1 категория качества обеспечения	В т.ч. 2 категория качества обеспечения
5 672 166	поручительства	6 096 445	0	12 100
	залог собственных ценных бумаг Банка	179 599	179 599	0

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, товаров в обороте	5 864 110	0	4 200 755
		12 140 154	179 599	4 212 855

Полученное Банком обеспечение по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. приведено в таблице ниже.

тыс.руб.

Остаток обеспеченной ссудной задолженности	Вид обеспечения	Сумма обеспечения	В т.ч. 1 категория качества обеспечения	В т.ч. 2 категория качества обеспечения
6 306 382	поручительства	5 184 084	0	700
	залог собственных ценных бумаг Банка	721 188	721 188	0
	залог недвижимости, транспортных средств, оборудования, товаров в обороте	7 956 274	0	6 967 612
		13 861 546	721 188	6 968 312

Управление риском ликвидности

В рамках системы управления рисками в Банке организована система управления ликвидностью.

Целью организации системы управления ликвидностью является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно согласно распределению функций и полномочий. Организация управления ликвидностью предполагает принцип централизации решений по привлечению и размещению ресурсов, который реализуется деятельностью Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП). При этом приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка. Размер запаса ликвидности определяется на основании утвержденной методики расчета ожидаемого в конкретном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств. Прогноз движения денежных средств на плановый период базируется на учете дат заключенных договоров и сделок, сведения о которых в обязательном порядке заносятся во внутрибанковскую информационно-аналитическую систему.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в Банке является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияние на ликвидность Банка, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ. Основным документом, определяющим текущую платежную позицию Банка является «Платежный календарь дня». Основным инструментом управления риском потери ликвидности является стресс-тестирование для оценки подверженности риску ликвидности. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-report).

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения по состоянию на 01.01.2013 года.

Расчет величины риска методом *GAP* –анализа.

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От I до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1года до 3	Более 3 лет
2	3	4	5	6	7	8

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Активы						
Размещённые МБК	22 429 816.00			228 554 567.50		
Вложения в векселя						
Долговые обязательства		50 213 000.00	147 331 660.00	70 409 072.20		
Кредиты юр. лицам	1 000 714 225.16	940 007 977.92	2 581 040 299.24	2 723 311 394.91	1 105 053 172.66	374 683 000.00
Кредиты физ. лицам		10 720 080.00	68 104 567.58	431 169 656.00	198 698 567.44	21 396 421.60
Итого активов	**1 023 144 041.16**	**1 000 941 057.92**	**2 796 476 526.82**	**3 453 444 690.61**	**1 303 751 740.10**	**396 079 421.60**
Итого активов нарастающим итогом	**1 023 144 041.16**	**2 024 085 099.08**	**4 820 561 625.90**	**8 274 006 316.51**	**9 577 758 056.61**	**9 973 837 478.21**
Обязательства						
Привлечённые МБК	713 863 500.00	304 000 000.00	34 000 000.00	78 000 000.00	242 905 000.00	125 460 000.00
Депозиты юридических лиц	167 000 000.00	348 000 000.00	6 300 000.00	329 140 000.00	121 490 800.00	365 000 000.00
Депозиты физ. лиц	346 928 945.04	852 899 686.31	528 631 196.50	1 313 391 999.57	22 846 399.36	
Ценные бумаги	25 090 000.00	104 047 525.77	33 534 909.00	248 448 000.00		
Итого обязательств	**1 252 882 445.04**	**1 608 947 212.08**	**602 466 105.50**	**1 968 979 999.57**	**387 242 199.36**	**490 460 000.00**
Итого обязательств нарастающим итогом	**1 252 882 445.04**	**2 861 829 657.12**	**3 464 295 762.62**	**5 433 275 762.19**	**5 820 517 961.55**	**6 310 977 961.55**
GAP	**- 229 738 403.88**	**- 608 006 154.16**	**2 194 010 421.32**	**1 484 464 691.04**	**916 509 540.74**	**- 94 380 578.40**

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения по состоянию на 01.01.2014 года.

Расчет величины риска методом *GAP* –анализа.

инансовые струменты	**До 1 месяца**	**От I до 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 3 лет**	**Более 3 лет**
2	3	4	5	6	7	8
ивы						
мещённые К	389 754 000.00			363 621 412.00		
говые зательства		38 925 600.66	127 043 330.00	55 762 799.00	102 562 000.00	
диты юр. ам	869 620 000.00	924 842 845.53	2 775 239 628.63	6 069 709 426.52	645 391 160.34	148 410 000.00
диты физ. ам		2 566 666.68	8 800 000.00	214 129 680.17	12 902 109.59	
го активов	**1 259 374 000.00**	**966 335 112.87**	**2 911 082 958.63**	**6 703 223 317.69**	**760 855 269.93**	**148 410 000.00**
го активов астающим гом	**1 259 374 000.00**	**2 225 709 112.87**	**5 136 792 071.50**	**11 840 015 389.19**	**12 600 870 659.12**	**12 749 280 659.12**
зательства						
влечённые К	1 065 771 150.00	44 242 475.00	11 242 475.00	368 499 900.00	349 015 000.00	82 650 000.00

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

позиты идических д	307 916 800.00	76 465 590.72	36 500 000.00	512 500 000.00		565 000 000.00
позиты зических лиц	413 144 797.56	850 060 306.02	793 453 169.60	1 797 003 075.85	20 858 686.81	
нные бумаги			113 675 487.00	237 167 500.00		
ого язательств	**1 786 832 747.56**	**970 768 371.74**	**954 871 131.60**	**2 915 170 475.85**	**339 873 686.81**	**627 850 000.00**
ого язательств растающим гом	**1 786 832 747.56**	**2 757 601 119.30**	**3 712 472 250.90**	**6 627 642 726.75**	**6 967 516 413.56**	**7 595 366 413.56**
Р	**- 527 458 747.56**	**- 4 433 258.87**	**1 956 211 827.03**	**3 788 052 841.84**	**420 981 583.12**	**- 479 440 000.00**

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за всеми этапами управления риском потери ликвидности.

В течение 2013 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию на 1 января 2014 (относительно 1 января 2013) значения обязательных нормативов составили:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.2014	на 01.01.2013
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	*≥10%*	13,4	11,9
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	*≥15%*	29,4	53,7
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	*≥50%*	55,6	65,5
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	*≤120%*	21,3	33,2

В банке разработан План мероприятий по поддержанию оптимального уровня ликвидности, который является неотъемлемой частью Методики выявления, анализа и оценки уровня риска потери ликвидности в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

Разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью строились на активном взаимодействии между всеми подразделениями банка с целью обеспечения своевременного внесения изменений в методологию управления риском ликвидности в случае внешних и внутренних событий.

Управление рыночным риском

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.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный (валютный, процентный, фондовый);
- специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду риска или финансовому инструменту (торговому портфелю).

ФБК
Аудиторское заключение

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющихся в его инвестиционном и торговом портфелях.

В качестве методов оценки уровня риска (величины потенциальных потерь) по отдельному виду инструментов и (или) портфелю инструментов Банк использует инструмент оценки рисков VaR (Value-at-Risk). Данная технология является универсальной при оценке всех видов рыночных рисков при проведении торговых и арбитражных сделок, а также заключения срочных сделок.

Портфель облигаций АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) на 01.01.2014 выглядел следующим образом:

Ценная бумага	Кол-во,шт.	Стоимость, руб.	цена на дату расчета	сумма на дату расчета	сумма купона, руб.	доход/расход, руб.	доход/расход без купона, руб.
МКБ БО-05	53000	53312700	1001.6	53084800	107060	-120840	-227 900.00
Промсвязьбанк БО-3	29000	29147900	1001.7	29049300	1004270	905670	-98 600.00
Русский Стандарт БО-03	55000	55762799	998.4	54912000	1860650	1009851	-850 799.00
Татфондбанк БО-05	73000	73730630	1000	73000000	2057870	1327240	-656 900.00
РСХБ10	100000	102562000	1006.5	100650000	3280000	1368000	-70 000.00
Морской банк в 1	9499	9777700.66	1002.1	9518947.9	391548.78	132796.02	19 947.90

Подробный математический расчёт VaR портфеля имеет вид корреляционной матрицы.

Показатель VaR используется в риск-менеджменте Банка в следующих основных целях:

- как база для расчета лимитов по открытым позициям;
- для расчета достаточности капитала и распределения капитала между направлениями бизнеса;
- для оценки доходности операций с учетом риска.

Валютный риск

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком используются указания Инструкции Банка России от 15.07.2005 (ред.28.04.2012) № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В соответствии с данной инструкцией, валютный риск определяется ежедневно. Ниже приведены величины ОВП на отчетные даты.

Наименование иностранной валюты	ОВП				Лимиты ОВП			
	на 01.01.2013		на 01.01.2014		на 01.01.2013		На 01.01.2014	
	%%	Сумма	%%	Сумма	%%	Сумма	%%	Сумма
ЕВРО	1,4894	1012,4292	4,4278	95005,6817	10	148 092,10	10	214 566,40
ДОЛЛАР США	0,0684	-22057,4414	1,4787	-31726,8682	10	148 092,10	10	214 566,40
Сумма открытых валютных позиций	1.4921	-22057,4414	4,9518	-96882,5377	20	296 184,20	20	429 132,80

В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 5 % от капитала.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700425626 г. Москва

ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации риска эмитента, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющихся в его инвестиционном и торговом портфелях.

Мерой рыночного фондового риска по вышеперечисленным инструментам, является величина десятидневного Var для доверительного уровня 99 процентов.

Процентный риск

Банк осуществляет управление процентным риском на основании письма ЦБ РФ от 2.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Основным методом измерения процентного риска, Банк определяет для себя метод GAP-анализа.

В целях реализации эффективного управления процентным риском, в Банке устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска и не превышают его. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в целом по Банку.

В целях минимизации процентного риска Банк на постоянной основе проводит мониторинг изменения процентной ставки. На основании данных, полученных по результатам мониторинга, принимается решение об увеличении/снижении процентных ставок.

В 2013 году произошел рост объемов привлеченных средств на 1 651 млн. руб. и, как следствие, рост процентных расходов на 169 млн. руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Рост
Объем привлеченных средств, тыс. руб.	12 365 006	10 713 663	1 651 343
Процентные расходы, тыс. руб.	864 020	694 211	169 809
Стоимость привлеченных средств	6,8 %	6,7 %	0,1 %

В 2013 году чистые процентные доходы выросли на 245 млн. руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Рост
Процентные доходы, тыс. руб.	1 712 654	1 297 929	414 725
Процентные расходы, тыс. руб.	864 020	694 211	169 809
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	848 634	603 718	244 916

Процентные доходы в 2 раза превышают процентные расходы.

Управление операционным риском

Управление операционным риском входит в систему управления банковскими рисками. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

	2013 год	2012 год	2011 год
Размер чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для расчета операционного риска	1 486 826	808 914	628 236

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700852286 г. Москва

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных в Банке используется классификация случаев операционных убытков, а также классификация направлений деятельности кредитной организации, определенных и перечисленных во внутренних нормативных документах.

При оценке операционного риска Банк использует следующие методы:

- статистический анализ распределения фактических убытков;
- балльно-весовой метод (метод оценочных карт);
- моделирование.

В 2013 году в банке было разработано «Положение по управлению рисками, возникающими при осуществлении операций с применением системы интернет-банкинга в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)» (Протокол № 03/13 от 26 февраля 2013 года). Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Письма Банка России от 31 марта 2008 г. N 36-Т «О рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга», Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях и банковских группах».

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

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).

Текучесть кадров за 2013 год составила 3,74% от общего числа сотрудников Банка при пороговом значении в 20 %.

Имели место исправительные проводки и ошибки составления первичных документов и распоряжений, при этом стоит отметить, что в 2013 году пороговые значения не были превышены.

Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Риск потери деловой репутации может возникнуть у Банка в случае неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях предотвращения возникновения риска потери деловой репутации в 2013 году Банком уделялось особое внимание обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения. С целью исключения формирования негативного представления, уделялось особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

Особое внимание в 2013 году Банк уделял вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В соответствии с принципом «Знай своего клиента» (Политика по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации») был проведен мониторинг движения и изменения объемов денежных потоков по банковским счетам (вкладам), в том числе в результате осуществления операций с повышенной степенью риска, и мониторинг движения денежных средств для выявления подозрительных операций, в том числе операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В результате возросшего объема денежных средств по внешнеэкономической деятельности у ряда организаций, Службой по финансовому мониторингу был пересмотрен уровень риска клиента на повышенный.

Неотъемлемой частью поддержания деловой репутации Банка являлось выстраивание взаимоотношений с клиентами, сотрудниками и общественностью через различные каналы коммуникации.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Так, Банк поздравлял клиентов, партнеров и сотрудников с общественно-значимыми, личными и профессиональными праздниками.

Управление правовым риском

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов.

С целью эффективного управления правовым риском в Банке организована система мониторинга законодательства, решающая задачи по обеспечению соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

При этом в Банке распорядительным документом определен порядок подготовки и согласования договорных документов. В целях соблюдения процедур, предусмотренных в Законе о тайне банковских операций, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, переводов крупных сумм, информации о клиентах и других операциях, в Банке введена система неразглашения информации, признаваемой банковской тайной и ответственности сотрудников в случае нарушения этих норм.

В целях выявления и оценки правового риска Банк ориентировался на наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В рамках «Программы по идентификации клиентов и выгодоприобретателей в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), Банком разработаны несколько видов анкет клиентов и порядок фиксирования сведений о выгодоприобретателе. Данные документы действуют в соответствии с Федеральным законом от 08.07.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента".

В целях контроля эффективности управления банковскими рисками по мере необходимости пересматриваются основные принципы управления рисками, таким образом, чтобы они соответствовали современным реалиям.

Информация по сегментам деятельности Банка

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:
- основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, услуги по обмену валют, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов – физических лиц.
- казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров «РЕПО», операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов приводятся далее.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Активы		
Банковские операции	12 207 423	11 048 622
Казначейские операции	1 356 236	613 466
Нераспределенные статьи	590 093	315 903

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700092628 г. Москва

Всего активов	**14 153 752**	**11 977 991**
Обязательства		
Банковские операции	10 941 785	9 031 937
Казначейские операции	2 880 473	2 846 343
Нераспределенные статьи	48 064	23 405
Всего обязательства	**13 870 322**	**11 901 685**

В таблице далее представлена информация по сегментам за 2013 год.

тыс. руб.

Статьи	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/расходы	1 016 616	-167 982	0	848 634
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-492 202	-30 086	0	-522 288
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	0	-3 927	0	-3 927
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	215 273	0	0	215 273
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-3 421	-3 421
Комиссионные доходы	232 065	0	0	232 065
Комиссионные расходы	11 037	0	0	11 037
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-305	0	-305
Изменение резерва по прочим потерям	1 369	0	0	1 369
Прочие операционные доходы	204 360	0	0	204 360
Операционные расходы	612 665	6 806	0	619 471
Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	57 825	57 825
Неиспользованная прибыль (убыток)	553 779	-209 106	-61 246	283 427

В таблице далее представлена информация по сегментам за 2012 год.

тыс. руб.

Статьи	Банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
Чистые процентные доходы/расходы	705 540	-101 822	0	603 718
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-210 737	0	0	-210 737
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	0	-1 450	0	-1 450

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	35	0	35
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63 016	0	0	63 016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	10 840	10 840
Комиссионные доходы	137 692	0	0	137 692
Комиссионные расходы	7 923	0	0	7 923
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-200	0	-200
Изменение резерва по прочим потерям	-8 205	0	0	-8 205
Прочие операционные доходы	2 830	0	0	2 830
Операционные расходы	472 536	6 527	0	479 063
Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	34 247	34 247
Неиспользованная прибыль (убыток)	209 677	-109 964	-23 407	76 306

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг, так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательств, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы (расходы) от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В целях раскрытия информации о проводимых Банком операциям со связанными сторонами под связанными сторонами понимаются основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) и основной управляющий персонал Банка (члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка). Раскрытие производится только по связанным сторонам с которыми Банк проводил операции размер которых превышал 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

По состоянию на 01.01.2014 связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары).

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
Общество с ограниченной ответственностью "Консультационный центр банковских технологий" (ООО "ЦБТ-Консалт")	торговля и услуги	акционер	
Петросян О.В.		единственный участник ООО "ЦБТ-Консалт"	
КИПАРАМОТО ЛТД (KIPARAMOTO LTD) Кипр		акционер	с 30 сентября 2013 г.
Тарасов О.В.		акционер КИПАРАМОТО ЛТД	с 30 сентября 2013 г.

Аудиторское заключение

Тарасова Г.И.		акционер КИПАРАМОТО ЛТД	с 30 сентября 2013 г.
Закрытоое акционерное общество "Техника-плюс"	инвестиционная	акционер КИПАРАМОТО ЛТД	с 30 сентября 2013 г.
Тарасова Г.И.		единственный акционер ЗАО "Техника-плюс"	с 30 сентября 2013 г.
Компания ФЕМИДА СЕКРЕТАРИАЛ ЛИМИТЕД (THEMIDA SECRETARIAL LTD)		акционер КИПАРАМОТО ЛТД	с 30 сентября 2013 г.
Общество с ограниченной ответственностью "Системпроект" (ООО "Системпроект"	научные исследования	акционер	
ЗАО "Фортис-Трейд"	торговля и услуги	единственный участник ООО "Системпроект"	
Караваев В.И.		акционер ЗАО "Фортис-Трейд"	
Общество с ограниченной ответственностью "Калининградский фондовый дом" (ООО "Калининградский фондовый дом"	инвестиционная	акционер	
Козлова Н.Ю.		единственный участник ООО "Калининградский фондовый дом"	
Закрытое акционерное общество "Коргал" (ЗАО "Коргал")	торговля и услуги	акционер	
Компания "Хернивуд Энтерпрайзис лимитед" Кипр		акционер ЗАО "Коргал"	
Гражданин Кипра Георгиус Малактос		принадлежит 100 % компании "Хернивуд Энетерпрайзис лимитед"	
Сосунова В.П.		акционер	
Закрытое акционерное общество "Инвестиционная компания "Техника" (ЗАО "ИК "Техника")	инвестиционная	акционер	до 30 сентября 2013 г.
Тарасова Г.И.		единственный акционер ЗАО "ИК "Техника"	до 30 сентября 2013 г.

Основной управляющий персонал Банка по состоянию на 01.01.2014 г.

Наименование	Функции	До даты в текущем периоде
Тарасов Виктор Иванович	Президент Банка	
Тарасов Олег Викторович	Председатель совета директоров	
Оболенцев Иван Александрович	Член Совета директоров	до 24 мая 2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Панов Юрий Рудольфович	Член Совета директоров	
Яровой Богдан Витальевич	Член Совета директоров	
Добрынин Владимир Васильевич	Председатель Правления	
Попов Леонид Сергеевич	Заместитель Председателя Правления	
Епифанов Борис Борисович	Заместитель Председателя Правления	
Куртепова Елена Николаевна	Член Правления, Главный бухгалтер	

По состоянию на 01.01.2014 г. от связанных лиц были привлечены следующие субординированны депозиты:
- депозит от связанного лица ООО «Консультационный центр банковских технологий» в июле 2011 года в сумме 100 000 тыс.руб по ставке 8,60% годовых, сроком на 6 лет и 6 месяцев;
- депозит от связанного лица ЗАО «Коргал» в октябре 2012 года в сумме 150 000 тыс.руб. по ставке 8,70% сроком на 7 лет.

По состоянию на 01.01.2013 г. от связанных лиц были привлечены следующие субординированные депозиты:
- депозит от связанного лица ООО «Консультационный центр банковских технологий» в июле 2011 года в сумме 100 000 тыс.руб по ставке 8,60% годовых, сроком погашения в декабре 2017 года;
- депозит от связанного лица ЗАО «Коргал» в октябре 2012 года в сумме 150 000 тыс.руб. по ставке 8,70%, сроком погашения в 2019 году;
- депозит от связанного лица ЗАО «ИК «Техника» в июне 2012 года в сумме 115 000 тыс.руб. по ставке 8,60%, сроком на 30 лет.

В 2013 году в состав доходов полученных Банком был включен доход от безвозмездно полученного имущества в виде денежных средств с целью увеличения чистых активов от акционеров Банка в сумме 200 000 тыс. руб.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами – основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) – за 2013 и 2012 годы.

тыс.руб.

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам			Рыночные условия размещения	66 036
Прочие активы	Рыночные условия размещения	9089		
Итого активов		**9089**		**66036**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Рыночные условия привлечения	45 174	Рыночные условия привлечения	11 398
Средства клиентов физических лиц	Рыночные условия привлечения	112 667	Рыночные условия привлечения	85 039
Выпущенные долговые обязательства	Рыночные условия привлечения	97 718	Рыночные условия привлечения	23 635
Обязательства по уплате процентов	Рыночные условия	431		

привлечения
ной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

	привлечения			
Субординированные кредиты	Рыночные условия привлечения	365 000	Рыночные условия привлечения	365 000
Итого обязательств		**620 990**		**485 072**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами – основные акционеры организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) – за 2013 и 2012 годы.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Процентные доходы	173	7 421
Процентные расходы	41 549	23 020
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям, нетто	3	0
Комиссионный доход	193	102
Другой операционный доход	200 000	0
Операционные расходы	8 818	8 863

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами – основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) – за 2013 и 2012 годы.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	6 237

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами – основной управляющий персонал банка – за 2013 и 2012 годы.

тыс.руб.

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Рыночные условия размещения	8 034	Рыночные условия размещения	224
Итого активов		**8 034**		**224**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц	Рыночные условия привлечения	93 933	Рыночные условия привлечения	81 278
Обязательства по уплате процентов	Рыночные условия привлечения	797		
Итого обязательств		**94 730**		**81 278**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами – основной управляющий персонал банка – за 2013 и 2012 годы.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение

Процентные доходы	414	82
Процентные расходы	6 599	3 248
Комиссионный доход	73	49
Операционные расходы	27 587	26 804

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами – основной управляющий персонал банка – за 2013 и 2012 годы.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	451

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным лицам – основному управленческому персоналу банка за 2013 и 2012 годы.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	27 587	26 804

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

В целях раскрытия информации о выплатах (вознаграждениях) основным управленческим персоналом признаются члены Совета Директоров, члены Правления Банка, управляющие филиалами, Главный бухгалтер (лица его замещающие), в том числе и в филиалах Банка, вице-президенты, члены кредитного комитета (в том числе и в филиалах Банка), члены комитета по управлению активами и пассивами.

тыс.руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	87 658	85 323
Общий объем	265 240	234 635
Удельный вес, %	33.05%	36.36%

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 – 361 человек (на 01.01.2013 года – 337), в том числе основного управленческого персонала – 56 человек (на 01.01.2013 - 53 человека).

Основному управленческому персоналу, работающему в Банке по постоянным контрактам, выплачивается заработная плата и премия по итогам месяца, а также по решениям годового собрания акционеров выплачивается годовое вознаграждение. Порядок вышеописанных выплат в 2013 году по сравнению с 2012 годом не менялся.

Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

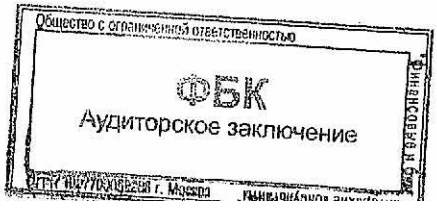
Годовая отчетность будет утверждена общим собранием акционеров «27» июня 2014 г.

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

Главный бухгалтер
АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) Е.Н. Куртепова

«27» июня 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение


Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение