

Утвержден «___» _____ 20 __ г.

Утверждение отчета не предусмотрено Уставом

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № ___ от «___» _____ 20 __ г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 02216-B

за __2__ квартал 2013__года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

101000 г. Москва Петроверигский пер., д. 2
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

И.О. Председателя Правления

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

О.В. Леин

И.О. Фамилия

Дата «___» _____ 20 __ г.

Заместитель главного бухгалтера

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации – эмитента)

подпись

М.В. Садовская

И.О. Фамилия

Дата «___» _____ 20 __ г.

Печать

кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Начальник управления отчетности Манаенкова Надежда
Евгеньевна

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной
организации – эмитента)

Телефон (факс):

+7 (495) 967-30-60 (2476)

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

nadegda.manaenkova@bancaintesa.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

www.bancaintesa.ru и www.e-disclosure.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		7
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.		7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет..		8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента		8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента		8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента		8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента		15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента		15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....		16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за _6_ месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....		16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента		17
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....		17
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента		19
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		20
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг		22
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте		23
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента		23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента		23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента		25
3.1.4. Контактная информация		25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика		26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....		26
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента		27

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	30
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.....	30
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	30
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	30
3.6.1. Основные средства.....	30
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	33
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ...	33
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	35
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	37
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	38
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.	40
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	40
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	41
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	41
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	54
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	54
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	55
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	56

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	56
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	57
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	58
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.....	58
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	58
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	60
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	61
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	62
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	63
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	63
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	65
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	65
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	65
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	65
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	66
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	100
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года..	100
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	100
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	102
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	102

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	102
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	102
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	102
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	102
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	103
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	103
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	103
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	104
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	104
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	104
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....	104
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	104
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	104
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	104
Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.6 «Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.....	104
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	105
Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.7 «Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.	105
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	105
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	105

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	106
8.9. Иные сведения.....	109
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	109
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	109
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	109
Приложение.1.....	109-115
Приложение.2.....	115-121

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации -
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Фаллико Антонино	1945
Паоло Сарчинелли	1968
Акилле Норберто	1944
Селва Армандо	1952
Грассе Томас	1955
Амброджи Вальтер	1954
Каталано Сальваторе	1941
Сарчинелли Паоло	1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Фаллико Антонино	1945

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Леин Ольга Вадимовна	1955
Павлычева Татьяна Юрьевна	1971
Коллини Эмануэле	1958
Сведения о лице занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Леин Ольга Вадимовна	1955

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 1.2 «Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
ИНН:	7717025097
ОГРН:	1027739199333
Место нахождения:	Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.
Номер телефона и факса:	+7 (495) 705-97-00, +7 (495) 755-97-00, факс: +7 (495) 755-97-01
Адрес электронной почты:	moscow@ru.ey.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). Аудитор зарегистрирован в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включен в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2008, 2009, 2010, 2011

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность

Аудитором *Не проводилась* независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008 аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и

дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;

5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

6) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций.

Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации-эмитента, («Эмитента»), Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Эмитентом на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки,

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

В 2008, 2009, 2010 и 2011 годах Банком было предоставлено право проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2008, 2009, 2010 и 2011 года, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и международных стандартов финансовой отчетности, компании ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», выбранной на тендерной основе.

При выборе аудитора (проведении тендера) были установлены и рассматривались следующие параметры:

- ✓ Рекомендации материнской компании при выборе аудитора;
- ✓ Аудиторская компания из «Большой четверки»;
- ✓ Состав аудиторской команды, который может предложить компания;
- ✓ Сроки проведения работ и подготовки отчетов;
- ✓ Стоимость услуг;
- ✓ Состав основных клиентов аудиторской компании в банковской сфере.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с положениями подпункта и) пункта 7.2 статьи 7 Устава Эмитента, утверждение кандидатуры внешнего аудитора Эмитента относится к компетенции Общего собрания акционеров Эмитента.

Предложение о внесении в повестку дня общего собрания акционеров вопроса об утверждении кандидатуры внешнего аудитора Эмитента вносится Советом директоров Эмитента.

Решение о назначении аудитора было утверждено Общим Собранием Акционеров и одобрено Советом Директоров Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: Аудиторские процедуры ограниченной проверки в отношении комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с инструкциями материнской компании по Международным Стандартам Финансовой отчетности (далее «МСФО») на 30 июня 2008 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 июня 2009 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 июня 2010 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 июня 2011 года и за шесть месяцев по указанную дату.

Процедуры по проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной согласно МСФО, на 30 июня 2008 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 июня 2009 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 июня 2010 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 июня 2011 года и за шесть месяцев по указанную дату.

Специальные аудиторские процедуры в отношении комплекта корпоративной финансовой отчетности по МСФО в соответствии с внутренними МСФО инструкциями, на 31 декабря 2008 года и за год по указанную дату, на 31 декабря 2009 года и за год по указанную дату, на 31 декабря 2010 года и за год по указанную дату и на 31 декабря 2011 года и за год по указанную дату. Проведение согласованных процедур в отношении соблюдения Банком некоторых экономических нормативов на основе консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО, установленных финансовыми инвесторами Банка в кредитных договорах, на 31 декабря 2007 года, 31 декабря 2008 года, на 31 декабря 2009 года, на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 года.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	15 310 513,31*	отсутствует
2009 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	18 873 187,5**	отсутствует
2010 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	14 598 145,68	отсутствует
2011 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в	15 077 739,21	отсутствует

	договоре на проведение аудиторской проверки,		

* вознаграждение указано для КМБ БАНК (ЗАО)

** вознаграждение указано с учетом вознаграждения КМБ БАНК (ЗАО) 14 566 046,18 руб, для ЗАО «Банк Интеза» 4 307 141,32 руб.

Все данные предоставлены с учетом НДС в рублях.

Сведения об аудиторе, который осуществил независимую проверку бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за 2012 год и будет осуществлять независимую проверку бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за 2013 год:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	<i>Юридический адрес:</i> Олимпийский проспект, д. 18/1, ком. 3035, г. Москва, Россия, 129110 <i>Почтовый адрес:</i> Пресненская набережная, д.10, Блок «С», 31 этаж, Г. Москва, Россия, 123317
Номер телефона и факса:	+7 495 937 44 77 факс +7 495 937 44 99
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). Аудитор зарегистрирован в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 255.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2012, 2013

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность.

Аудитором *Не проводилась* независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации –	Нет
---	-----

эмитента	
предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008 аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
- 4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;
- 5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 6) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
- 7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций.

Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Эмитентом на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

В 2012 году Банком было предоставлено право проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2012 год, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и международных стандартов финансовой отчетности, компании ЗАО «КПМГ», выбранной на тендерной основе.

При выборе аудитора (проведении тендера) были установлены и рассматривались следующие параметры:

- ✓ Рекомендации материнской компании при выборе аудитора;
- ✓ Аудиторская компания из «Большой четверки»;
- ✓ Состав аудиторской команды, который может предложить компания;
- ✓ Сроки проведения работ и подготовки отчетов;
- ✓ Стоимость услуг;
- ✓ Состав основных клиентов аудиторской компании в банковской сфере.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Процедура выдвижения кандидатуры внешнего аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с положениями подпункта и) пункта 7.2 статьи 7 Устава Эмитента, утверждение кандидатуры внешнего аудитора Эмитента относится к компетенции Общего собрания акционеров Эмитента.

Предложение о внесении в повестку дня общего собрания акционеров вопроса об утверждении кандидатуры внешнего аудитора Эмитента вносится Советом директоров Эмитента.

Решение о назначении аудитора было утверждено Общим Собранием акционеров и одобрено Советом директоров Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Аудиторские процедуры ограниченной проверки в отношении комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с инструкциями материнской компании по Международным Стандартам Финансовой отчетности (далее «МСФО») на 30 сентября 2012 года и за девять месяцев по указанную дату; на 30 сентября 2013 года и за девять месяцев по указанную дату.

Процедуры по проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной согласно МСФО, на 30 сентября 2012 года и за девять месяцев по указанную дату; на 30 сентября 2013 года и за девять месяцев по указанную дату

Специальные аудиторские процедуры в отношении комплекта корпоративной финансовой отчетности по МСФО в соответствии с внутренними МСФО инструкциями, на 31 декабря 2012 года и за год по указанную дату; на 31 декабря 2013 года и за год по указанную дату.

Проведение согласованных процедур в отношении соблюдения Банком некоторых экономических нормативов на основе консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО, установленных финансовыми инвесторами Банка в кредитных договорах, на 31 декабря 2012 года; на 31 декабря 2013 года.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2013 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	2 313 960,49	отсутствует

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента¹¹

Оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Иные консультанты кредитной организации-эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица отсутствуют.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за _6_ месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	2 квартал 2012 года	2 квартал 2013 года
1	2	3	4
1.	Уставный капитал, руб.	10 820 180 800	10 820 180 800
2.	Собственные средства (капитал), руб.	12 650 572 000	12 127 971 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	625 011 000	402 924 000
4.	Рентабельность активов, %	1,50	1,06
5.	Рентабельность капитала, %	9,88	6,64
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	69 600 554 000	61 259 272 000

Методика расчета показателей

При расчете показателей рентабельности активов и рентабельности капитала показатель чистой прибыли приведен к среднегодовому значению.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей

Отсутствует.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации на основе динамики приведенных показателей за второй квартал 2013 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показал уменьшение собственных средств (капитала) на 4,13 % за счет уменьшения чистой прибыли.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент является закрытым акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке. Ввиду этого, рыночная капитализация кредитной организации – эмитента не определяется.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		__2__ квартал __2013
1	2	3
	Заемные средства всего, в т.ч.	62 020 266 000
1	Средства кредитных организаций, в т.ч.	26 448 126 000
1.1	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	917 863 000
1.2	Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	5 075 646 000
1.3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	19 692 748 000
1.4	Прочие заемные средства	875 000
1.5	Кредиты, депозиты, прочие привлеченные средства ЦБ РФ	760 994
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	27 572 140 000
2.1	Средства организаций, находящихся в федеральной собственности	51 000
2.2	Средства организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	58 000
2.3	Депозиты Федерального казначейства	2 390 000 000
2.4	Средства негосударственных организаций	7 806 641 000
2.5	Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	10 576 113 000
2.6	Прочие юридические лица	1 892 554 000
2.7	Физические лица	4 906 723 000
3	Выпущенные долговые обязательства	8 000 000 000

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		__2__ квартал __2013
1	2	3
	Общий размер кредиторской задолженности, в т.ч.	354 694 000
1	По налогам и сборам	37 307 000
2	Расчеты с работниками по оплате труда	71 101 000
3	По налогу на добавленную стоимость	60 360 000
4	По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	52 381 000
5	По расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	129 209 000

6	По расчетам с прочими кредиторами	4 336 000
---	-----------------------------------	-----------

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Неисполненные обязательства отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	INTESA SANPAOLO GROUP SERVISES S.C.P.A. (DATA CENTER ON PARMA)	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	INTESA SANPAOLO GROUP SERVISES S.C.P.A. (DATA CENTER ON PARMA)	
место нахождения юридического лица	Piazza San Carlo 156 10121 Torino	
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо	
сумма задолженности	72 209 140	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует	

Данный кредитор *Не является* аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Московское представительство «Аксенчер ПЛС» (Великобритания, Гибралтар)	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Московское представительство «Аксенчер ПЛС» (Великобритания, Гибралтар)	
место нахождения юридического лица	115054, Москва, Павелецкая пл., д.2/2	
ИНН юридического лица (если применимо)	9909043696	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027705028405	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо	
сумма задолженности	56 668 396	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует	

Данный кредитор *Не является* аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
------------------------------	--	---	--

1	2	3	4
Июль 2012	0	0	0
Август 2012	0	0	0
Сентябрь 2012	0	0	0
Октябрь 2012	0	0	0
Ноябрь 2012	0	0	0
Декабрь 2012	0	0	0
Январь 2013	0	0	0
Февраль 2013	0	0	0
Март 2013	0	0	0
Апрель 2013	0	0	0
Май 2013	0	0	0
Июнь 2013	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по действовавшим в течение 2012 года и 2013 года кредитным договорам и договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествовавшего заключению соответствующего договора.

10 апреля 2012 года Эмитентом осуществлено размещение облигаций процентных документарных на предъявителя выпуск 03 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098-ый (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента на общую сумму 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей. Государственная регистрация выпуска 03 осуществлена 26 января 2012 года Центральным Банком.

Дата выплаты первого купона – 10 октября 2012 года, дата выплаты второго купона 11 апреля 2013 года, даты выплаты третьего купона – 11 октября 2013 года, даты выплаты четвертого купона – 12 апреля 2014 года, дата выплаты пятого купона – 12 октября 2014 года, дата выплаты шестого купона – 13 апреля 2015 года. Обязательства по выплате первого купона по облигациям выпуска 03 исполнены в срок. Просроченная задолженность отсутствует.

Дата погашения облигаций выпуска 03 – 13 апреля 2015 года.

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредитный договор ticket 036/01_1836432</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>SOCIETE EUROPEENNE DE BANQUE S.A. LUXEMBOURG</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. Валюта	<i>5 049 280 000 руб./200 000 000 долл.США</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. Валюта	<i>6 541 800 000 руб./200 000 000 долл.США</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>5,3 лет</i>
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	<i>1,71</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>21</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>-</i>

Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30/12/2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредитный договор ticket 751_1922610</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>SOCIETE EUROPEENNE DE BANQUE S.A. LUXEMBOURG</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	4 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	4 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3,1 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,2
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	29/04/2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредитный договор ticket 044/01_1554236</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>SOCIETE EUROPEENNE DE BANQUE S.A. LUXEMBOURG</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	4 450 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	4 450 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	4,7 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	6,96
Количество процентных (купонных) периодов	18
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31/03/2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29/03/2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на « 01 » июля_2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3

1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	7 504 664 072
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	7 504 664 072
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	7 391 996 780
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	7 391 996 780

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Размер каждой выданной банковской гарантии по состоянию на 01 июля 2013 года меньше 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которой могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами эмитент - кредитная организация оценивает как приемлемы.

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов Эмитент рассматривает как незначительную.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 2.4 «Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» Banca Intesa
введено с « 11 » января_2010 года	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Банк Интеза» Banca Intesa
введено с « 11 » января_2010 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Отсутствует

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» Banca Intesa не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
06.08.1997	РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	-	Решение Общего собрания акционеров от 20.05.1997
31.01.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «РБПФ»	Решение Общего собрания акционеров от 26.11.1999
13.01.2003	БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ-БАНК	Решение Общего собрания акционеров от 11.10.2002
15.01.2009	БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ-БАНК (ЗАО)	Решение Общего собрания акционеров от 15.09.2008
11.01.2010	КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ БАНК (ЗАО)	Решение внеочередного Общего собрания акционеров от 06.10.2009

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739177377
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«11» сентября_____ 2002__ года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«11»_сентября_____ 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве

Дата регистрации в Банке России:	«31»декабря_____ 1992__ года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2216

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2216
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27 января 2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	8540Р
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	18 марта 2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 03 декабря 2013 г.
Вид лицензии (деятельности, работ)	На техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	8539Х
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	18 марта 2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 03 декабря 2013 г.
Вид лицензии (деятельности, работ)	На предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	8541У

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	18 марта 2010 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 03 декабря 2013 г.
Вид лицензии (деятельности, работ)	Брокерская
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-10794-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Дилерская
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-10801-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Биржевого посредника. совершающего товарные. фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1113
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2007
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Деятельность по депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-12028-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.02.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 3.1.3 «Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 967-30-60, +7 (495) 789-68-27
Адрес электронной почты:	info@bancaintesa.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.bancaintesa.ru www.e-disclosure.ru
--	---

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 967-30-60, +7 (495) 789-68-27
Адрес электронной почты:	info@bancaintesa.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.bancaintesa.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7708022300
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента³²

Наименование:	Филиал «Приволжский» Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» в г. Нижнем Новгороде/ Приволжский филиал ЗАО «Банк Интеза»
Дата открытия:	04.09.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603155, Нижегородская область, г.Нижний Новгород, ул.Ульянова, д.46
Телефон:	Телефон (831) 296-94-24 (831) 296-94-25 Факс (831) 296-94-20
ФИО руководителя:	Бунтова Юлия Владимировна
Срок действия доверенности руководителя:	21.04.2014
Наименование:	Филиал «Северо-Западный» Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» в г.Санкт-Петербурге/ Северо-Западный филиал ЗАО «Банк Интеза»
Дата открытия:	17.10.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191014, г.Санкт-Петербург, Литейный проспект, д.57, лит.Б, пом.13Н, 21Н
Телефон:	(812) 332-22-55 (812) 332-22-68
ФИО руководителя:	Байнина Наталья Ивановна
Срок действия доверенности руководителя:	18.08.2014
Наименование:	Филиал «Сибирский» Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» в г.Новосибирске/ Сибирский филиал ЗАО «Банк Интеза»
Дата открытия:	31.01.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630099, Новосибирская область, г. Новосибирск, Центральный район, ул. Октябрьская, д. 49
Телефон:	телефон: (383) 227-81-90 факс: (383) 227-81-91
ФИО руководителя:	Чехомов Вячеслав Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	21.04.2014
Наименование:	Филиал «Уральский» Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» в г.Екатеринбурге/

	Уральский филиал ЗАО «Банк Интеза»
Дата открытия:	15.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, просп. Ленина, д.20-а
Телефон:	(343) 365-84-48 (343) 377-73-43
ФИО руководителя:	Серебряков Алексей Аркадьевич
Срок действия доверенности руководителя:	19.04.2014
Наименование:	Филиал «Южный» Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» в г.Ростове-на-Дону/ Южный филиал ЗАО «Банк Интеза»
Дата открытия:	28.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	344010, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, Кировский район, просп.Ворошиловский, д.48
Телефон:	телефон (863) 231-83-77 факс (863) 231-83-88
ФИО руководителя:	И.о.управляющего Шевченко Анна Армановна
Срок действия доверенности руководителя:	13.05.2015
Наименование:	Филиал «Дальневосточный» Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» в г.Владивостоке/ Дальневосточный филиал ЗАО «Банк Интеза»
Дата открытия:	18.04.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	690090, Приморский край, г.Владивосток, ул.Дальзаводская, д.1
Телефон:	(4232) 65-07-66 (4232) 65-07-67 (4232) 65-07-68 – факс
ФИО руководителя:	Соловец Дмитрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя:	19.04.2014

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Основные операции Банка сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов банка, малых и средних предприятий Российской Федерации, кредитование физических лиц, а также привлечение депозитов, предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

Виды банковских операций и сделок, с указанием валюты их осуществления:

Банк может производить следующие банковские операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной ему Банком России:

- а) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- б) размещать указанные в пункте (а) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- в) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- г) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических

лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

д) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) выдавать банковские гарантии;

и) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации:

1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

б) осуществлять лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги.

Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 07.02.2011г.) "О банках и банковской деятельности" в рамках действующей Генеральной лицензии кредитной организации N 2216 от 27.01.2012 года.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Наименование показателя	01.07.2012	01.07.2013
<i>Вид банковских операций: Размещение средств в кредитных организациях</i>		
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	114 671	60 513
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	1,39	1,02

Вид банковских операций: Ссуды, предоставляемые клиентам, не являющиеся кредитными организациями

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	3 940 745	3 373 764
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	47,80	57,12

Вид банковских операций: Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	680 239	392 594
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	8,25	6,65

Вид банковских операций: Вложения в ценные бумаги

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	143 760	81 112
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	1,74	1,37

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Наименование показателя	01.07.2012/ 01.07.2013
-------------------------	---------------------------

Вид банковских операций: *Размещение средств в кредитных организациях*

Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-47,23
--	--------

Описание причин изменений: *Изменение доходов, полученных от размещения привлеченных средств в кредитных организациях за 2 квартал 2013 года к доходам, полученным от размещения привлеченных средств в кредитных организациях за 2 квартал 2012 года на 47,23% в сторону уменьшения объясняются общими факторами, влиявшими в этот период на российский банковский сектор.*

Вид банковских операций: *Ссуды, предоставляемые клиентам, не являющиеся кредитными организациями*

Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-14,39
--	--------

Описание причин изменений: *Изменение доходов, полученных от операций предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями за 2 квартал 2013 года к доходам, полученным от операций предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями за 2 квартал 2012 года на 14,39% в сторону уменьшения объясняются общими факторами, влиявшими в этот период на российский банковский сектор.*

Вид банковских операций: *Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)*

Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-42,29
--	--------

Описание причин изменений: *Изменение доходов, полученных от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) за 2 квартал 2013 года к доходам, полученным от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) за 2 квартал 2012 года на 42,29% в сторону уменьшения объясняются перераспределением активности по оказанию услуг по финансовой аренде (лизингу) между Банком и дочерней компанией ЗАО «Интеза Лизинг» в сторону компании.*

Вид банковских операций: *Вложения в ценные бумаги*

Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-43,58
--	--------

Описание причин изменений: *Изменение доходов, полученных от операций с ценными бумагами за 2 квартал 2013 год к доходам, полученным от операций с ценными бумагами за 2 квартал 2012 год на 43,58% в сторону уменьшения объясняются изменениями активности на рынке ценных бумаг, а также значительное сокращение портфеля ценных бумаг из-за погашения облигаций.*

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации -

эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент не ведет свою деятельность в нескольких странах.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 3.3 «Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 3.4 «Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 3.5 «Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

41

41

41

41

41

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» июля 2013 года

Первая группа (со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно)	82,267.05	82,267.05
Вторая группа (со сроком использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	271,140,495.12	228,938,213.46
Третья группа (со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	348,479,715.00	240,838,294.80
Четвертая группа (со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	402,829,681.47	276,946,107.74
Пятая группа (со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	199,276,789.29	80,430,060.82
Шестая группа (со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно)	25,014,781.86	6,281,785.54
Седьмая группа (со сроком полезного использования свыше 15 до 20 лет включительно)	3,003,540.08	1,225,735.09
Восьмая группа (со сроком полезного использования от 20 до 25 лет включительно)	11,887,263.39	2,984,199.55
Девятая группа (со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно)	12,257,073.28	2,885,986.89
Десятая группа (со сроком полезного использования свыше 30 лет)	568,545,236.99	140,868,991.83
Итого:	1,842,516,843.53	981,481,642.77

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется линейным методом по «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1. Предельная сумма начисленной амортизации по объектам основных средств, в т.ч. подвергшимся переоценке, устанавливается равной их балансовой стоимости. Срок полезного использования определяется комиссией исходя из промежутка лет соответствующей амортизационной группы на дату ввода объекта в эксплуатацию. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Для амортизации основных средств на балансе банка, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации может применяться специальный коэффициент, но не выше 3.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверщенного финансового года:

Сведения в настоящем пункте отчета не приводятся, поскольку Кредитная организация - эмитент в течение 5 последних завершенных финансовых лет переоценку основных средств не производила.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств не имеется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента нет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

За 2 квартал «2013» год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 907 983	4 879 415
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	60 513	114 671
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	3 373 764	3 940 745
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	392 594	680 239
1,4	От вложений в ценные бумаги	81 112	143 760
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 504 360	1 420 429
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	738 247	829 725
2,2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	397 913	490 854
2,3	По выпущенным долговым обязательствам	368 200	99 850
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 403 623	3 458 986
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-339 451	1 562 228
4,1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 287	106 300
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 064 172	5 021 214
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой	-228 965	-168 258

	стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-47	-3 835
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 545	34 746
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	392 328	256 091
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	444 314	450 670
13	Комиссионные расходы	57 822	66 498
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-104 785	37 756
17	Прочие операционные доходы	98 857	134 628
18	Чистые доходы (расходы)	2 642 597	5 696 514
19	Операционные расходы	2 201 236	4 820 831
20	Прибыль до налогообложения	441 361	875 683
21	Начисленные (уплаченные) налоги	38 437	250 672
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	402 924	625 011
23	Выплаты из прибыли после налогообложения:	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	402 924	625 011

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Прибыль Кредитной организации - эмитента в 2 квартале 2013 года составила 402 924 тыс. руб., что меньше, чем прибыль за соответствующий период прошлого года на 222 087 тыс. руб. Основным фактором, определяющим динамику прибыли Банка стало снижение чистых процентных доходов.

Снижение чистых процентных доходов, в свою очередь, обусловлено уменьшением процентных доходов от операций финансовой аренды (лизинга). Изменение доходов в сторону уменьшения от операций финансовой аренды (лизинга) объясняются перераспределением активности по оказанию услуг по финансовой аренде (лизингу) между Банком и дочерней компанией ЗАО «Интеза Лизинг» в сторону компании.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации –

эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают с указанными выше

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Члены Совета директоров и члены Правления Банка не высказывали особых мнений относительно таких причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01/07/2013	H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Мин 10,0	15,33
	H2	Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15,0	79,29
	H3	Норматив текущей ликвидности	Мин 50,0	117,26
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120,0	60,8
	H6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 25,0	19,88
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 800,0	79,81
	H9,1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Макс 50,0	19,35

	H10,1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Макс 3,0	1,04
	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Макс 25,0	0,00

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Информация не указывается, т.к. размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Кредитная организация - эмитент выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей требования выдерживаются с большим запасом к нормативным показателям.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности H2 и H3 и нормативом достаточности капитала H1 соответственно.

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

К основным факторам, вызывавшим изменение обязательных нормативов можно отнести:

изменение величины капитала (собственных средств) кредитной организации;

изменение сроков размещения ресурсов (сокращение/увеличение высоколиквидных, ликвидных, долгосрочных активов);

изменение сроков привлечения ресурсов (сокращение/увеличение обязательств до востребования, среднесрочных и долгосрочных обязательств);

изменение размеров кредитных рисков и, как следствие, суммы активов взвешенных по уровню риска.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнение Совета директоров и Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особое мнение у членов Совета директоров и членов Правления Эмитента относительно представленной информации отсутствует.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Сумма всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01/07/2013 составляет 74 467 721 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01/07/2013 отсутствуют,

Информация об иных финансовых вложениях, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента по состоянию на 01/07/2013 отсутствует.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничена балансовой стоимостью вложений.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Кредитная организация-эмитент не размещала средства в подобных банках и иных кредитных организациях.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации, При этом использовались следующие основные нормативные документы:

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 16.07.2012 № 385-П;

«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденное Банком России 20.03.2006 № 283-П;

«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Банком России 26.03.2004 № 254-П.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: _01 июля 2013_____

ПРОГРАММА РЕПОЗИТОРИЯ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ СИСТЕМ ИРС В ПСК	1,737,000.00	839,526.22
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ DATA REPOZITORY,МОДИФИКАЦИЯ ДАННЫХ DATA REPOZITORY	1,456,000.00	509,580.18
СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ- ФИЗ.И ЮР.ЛИЦАМИ, ИМЕЮЩ.ПРОСРОЧЕННУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	1,488,000.00	520,779.50
ВИТРИНА ДАННЫХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09- 04 ОТ 21.05.09	2,851,000.00	997,810.92
ВИТРИНА ДАННЫХ КЛИЕНТЫ БАНКА ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09- 03 ОТ 08.05.09	2,850,000.00	997,461.05
ВИТРИНА ДАННЫХ КАЗНАЧЕЙСТВО ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09- 12 ОТ 03.08.09	2,632,000.00	921,164.19
ВИТРИНА ДАННЫХ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09- 05 ОТ 03.07.09	2,357,000.00	824,917.75
РЕПОЗИТОРИЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В Т24, 5НТД-Р 08-11 ОТ 01.08.08	1,905,600.00	666,933.76
КОРПОРАТИВНОЕ ХРАНИЛИЩЕ ДАННЫХ Д-Р 09- 06 ОТ 03.07.09	1,528,000.00	534,778.95
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ DATA REPOZITORY Д-Р 08-21 ОТ 01.12.08	1,456,000.00	509,580.18
ФОРМИРОВАНИЕ ПРАВЛЕНЧЕКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1,454,000.00	508,880.05

DAILY LOANS REVIEW Д-Р 08-19 ОТ 20.11.08		
DATA REPOZITORY ДЛЯ LOAN ORIGINATION Д-Р 09-02 ОТ 16.03.09	1,450,000.00	507,480.18
РЕПОЗИТОРИЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ RBS Д-Р 08-09 ОТ 23.07.08	1,085,000.00	379,735.38
ОТЧЕТНОСТЬ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ Д-Р 08-14 ОТ 28.07.08	876,000.00	306,588.11
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ КАЗНАЧЕЙСТВА Д-Р 08-06 ОТ 02.07.08	846,000.00	296,088.52
ОТЧЕТНОСТЬ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ ПО НЕКРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ Д-Р 08-18 ОТ 20.11.08	751,000.00	262,839.61
АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТА ПЕРЕМЕННОЙ З/П В ЧАСТИ УЧЕТА ПРОДАЖ НЕКРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ Д- Р 08-04 (ДС 08-04Д1) ОТ 28.11.08	235,000.00	82,246.99
СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ- ЮР.ЛИЦАМИ, ИМЕЮЩ.ПРОСРОЧЕННУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ Д-Р 08-15 ОТ 12.08.08	1,985,000.00	694,723.08
ФОНОГРАММА	100,594.39	32,691.75
ФОНОГРАММА 1 (ВИДЕОРОЛИК)	88,962.49	27,428.84
КОРПОРАТИВНОЕ ХРАНИЛИЩЕ ДАННЫХ	13,724,830.00	3,431,070.30
ИНТЕГРАЦИЯ СИСТЕМЫ БСС	812,921.20	149,038.56
IFRS (ПЕРВЫЙ ЭТАП)	3,991,955.68	731,873.23
ИНТЕГРАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ НЕОФЛЕКС (ЭТАП 1)	20,137,523.95	3,691,953.21
COLLECTION PROCESSES IMPROVEMENT	2,992,112.17	199,478.12
STRATEGIC CRM	4,225,952.35	70,433.95
IFRS HARMONIZATION	3,833,333.77	63,890.17
ИНТЕГРАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ НЕОФЛЕКС (ЭТАП 2)	16,769,900.48	279,503.93
Итого:	95,620,686.48	19,038,476.68

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной структуры,

используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

«Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 N 385-П.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Политики в области научно-технического развития кредитная организация - эмитент не имеет.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Сведения отсутствуют.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

За последние 5 лет кредитная организация - эмитент не осуществляла деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несла расходов на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 4.6 «Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 4.6.1 «Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 4.6.2 «Конкуренты кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 5.1 «Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество:	Акилле Норберто
Год рождения:	1944
Сведения об образовании:	Нет

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2005	н/в	ФИНАВАЛ Холдинг	Директор
2006	н/в	ФНМ Групп	Председатель Правления
2006	н/в	Норд Энергия	Председатель
15.05.2008	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (прежнее наименование КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	0	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Грассе Томас
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Bankakademie Frankfurt (Business School of Finance and Management), 1976-1977гг

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
1998	2008	Хипо Холдингс Лтд (Великобритания)	Член Совета директоров
2005	2008	Бавария Фильм ООО	Консультант Совета директоров
2007	2008	ЮниКредит Маркетс и Инвестмент Банкинг	Член Глобального Операционного Комитета
09.2007	12.2008	ЮниКредит КАИБ Поланд С.А.	Член Правления
23.04.2009г.	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (прежнее наименование КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ	Член Совета директоров

		АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))	
2010	н/в	АО «Альянс Банк»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Фалико Антонино
Год рождения:	1945
Сведения об образовании:	Университет г.Катанья (Италия), диплом по специальности «экономика и коммерция», 1969г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------------------	---	------------------------

1	2	3	4
16.09.2003	11.01.2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Председатель Совета директоров
01.08.1999	н/в	Представительство Банка Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) в г. Москве	Глава Представительства
27.10.2005	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (прежнее наименование КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))	Председатель Совета директоров
05.06.2006	н/в	Закрытое акционерное общество "ИнтезаЛизинг" (прежнее наименование ЗАО «КМБ-Лизинг»)	Председатель Совета директоров
2009	н/в	ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК»	Заместитель Председателя Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	Шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	Шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Амброджи Вальтер
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшая школа

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2006	2009	Интеза Санпаоло С.п.А.	Начальник Управления обслуживания международных документарных операций
2009	2010	Интеза Санпаоло С.п.А.	Начальник Управления общей сервисной поддержки
06.04.2010	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
2011	2011	Интеза Санпаоло Банк Айрленд (Intesa Sanpaolo Bank Ireland)	Член Совета директоров
2011	н/в	Банк Интеза Санпаоло.	Руководитель Дирекции международных отношений
2011	н/в	Сосьете Еуропен Де Банк (SEB)	Член Исполнительного Комитета
2011	н/в	Сосьете Еуропен Де Банк (SEB)	Член Совета директоров
2011	н/в	Финеуроп С.п.А. (Fineuror S.p.A) (Италия)	Член Совета директоров
2011	н/в	Фонд Китая (China Foundation)	Представитель Италии
2011	н/в	Итальянско-Китайская Торговая Палата	Представитель Италии
2011	н/в	Итальяно-Египетский Деловой Совет	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	Шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	Шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество:	Селва Армандо
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Политехнический университет, г.Милан (Италия), факультет архитектуры, 1977г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2003	2008	Банк Интеза Франс	Член Совета директоров
2003	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А.	Советник при Дирекции управления внешними связями
2005	2010	«ГПА Текника С.п.А» г. Милан (Италия)	Член Совета директоров
30.09.2005	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (прежнее наименование КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))	Член Совета директоров
21.10.2005г.	н/в	Меркурио Инженерия С.п.А. г. Милан (Италия)	Член Совета директоров
12.04.2005	н/в	Сетефи С.п.А. г. Милан (Италия)	Член Совета директоров
14.04.2006	2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
21.03.2006	н/в	Интеза Санпаоло Холдинг Интернэшнл С.А. Люксембург	Член Совета директоров

2011	н/в	Интеза Санпаоло Прайвет Банк Суисс	Член Совета директоров
------	-----	---------------------------------------	------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	Шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Каталано Сальваторе
Год рождения:	1941
Сведения об образовании:	Католический Университет «Сакро Куоре», г. Милан (Италия), Юриспруденция, 1968г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

23.11.1972	н/в	Бюро адвокатов Сальваторе Каталано	Адвокат
2007	2008	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
2008	2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Заместитель Председателя Совета директоров
06.04.2010	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	Шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	Шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Паоло Сарчинелли
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Нет сведений

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
29.06.2007	2010	КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
2007	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А.	Руководитель кредитного подразделения Департамента международных дочерних банков
2013	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
2013	н/в	ЗАО «Банк Интеза»	Член Исполнительного комитета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
----------------------------	------------------

Фамилия, имя, отчество:	Леин Ольга Вадимовна
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1977 Факультет международных экономических отношений

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.12.2003	11.01.2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Департамента по управлению персоналом и информационной безопасности
11.01.2010	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/Директор Группы управления
01.01.2011	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Исполняющий обязанности Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Павлычева Татьяна Юрьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации, 1993 Специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.12.2003	11.01.2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления, директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Главный бухгалтер
11.01.2010	23.08.2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля;
23.08.2010	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/Главный бухгалтер;

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Коллини Эмануэле
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Венецианский Научный Университет (Итальянская Республика)
	Специальность: Специалист в области экономики и коммерции

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2007	2010	Интеза Санпаоло С.п.А.	Руководитель кредитного по корпоративным банковским инвестициям зарубежных дочерних компаний и финансовых институтов
2010	2011	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Группы управления рисками
17.01.2011	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/Директор Группы управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	0	шт

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Членам Совета Директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2013 года (отчетный период)	Вознаграждения	9 759 852
	Компенсация расходов	40 943

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Такие сведения отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 5.4 «Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Петро Франческо Моньол
Год рождения:	1947
Сведения об образовании:	Институте Маджистрале, 1967 IULM (Университет иностранных языков и коммуникаций), доктор 1975

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.05.2008	11.01.2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Ревизор
15.05.2008	н/в	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (прежнее наименование КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))	Ревизор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Отсутствуют.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » июля года (отчетный период)	Вознаграждения	618 528
	Компенсация расходов	92 675

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Такие сведения отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	01/07/2013
1	2
Средняя численность работников, чел.	1543
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	95%

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	371 308 420,00
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	3 669 621,00

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников в рассматриваемых периодах не происходило.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевые сотрудники Эмитента:

Леин Ольга Вадимовна, Исполняющая обязанности Председателя Правления;
Павлычева Татьяна Юрьевна, Член Правления/Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/Главный бухгалтер;
Коллини Эмануэле, Член Правления/Директор Группы управления рисками.

Сотрудниками (работниками) *Не создан* профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент *Не имеет* перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашения или обязательства Кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, на дату утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента.

Сведения отсутствуют.

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Не указывается, так как кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала равно трем.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента номинальные держатели не входят

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента номинальные держатели не входят.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Европейский банк реконструкции и развития
Сокращенное фирменное наименование:	ЕБРР
Место нахождения:	One Exchange Square, London EC2A, 2JH, UK

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13,25%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	13,25%
Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло Холдинг Интернэшнл С.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Не применимо
Место нахождения:	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	39,77%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	39,77%

Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Не применимо
Место нахождения:	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	46,98%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	46,98%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
сокращенное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
место нахождения:	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу прямой
(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации – эмитента

⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
⁶⁷ Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Владеет 100% акций

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют

иные сведения

Отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Сведения об участнике Интеза Санпаоло Холдинг Интернэшнл С.А. – Интеза Санпаоло С.п.А.

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	46,98%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	46,98%
иные сведения	

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется следующими федеральными законами:

- № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;

- № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- № 57-ФЗ от 29.04.2008 «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% (одного процента) акций Банка требует уведомления Банка России, более 20% (двадцати процентов) - предварительного согласия Банка России.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организац ии - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» марта 2013 года							
1	Европейский банк реконструкции и развития (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	ЕБРР	One Exchange Square, London EC2A, 2JH, UK	Не примен имо	Не примени мо	13,25	13,25
2	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл СА	Не применимо	35 Boulevard du Prince Henri, L- 1724 Luxembourg	Не примен имо	Не примени мо	39,77	39,77
3	Интеза Санпаоло С.п.А.	Не применимо	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156	Не примен имо	Не примени мо	46,98	46,98

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	133 (сделки, совершенные Банком на денежном рынке)	310 754 000 000 руб
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	133 (сделки, совершенные Банком на денежном рынке)	310 754 000 000 руб
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Такие сделки отсутствуют.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Такие сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за 2 квартал 2013 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб,
		01 июля 2013 год
1	2	3
1	Расчеты по налогам и сборам	130 005 000
2	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0
3	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	545 000
4	Налог на добавленную стоимость	58 971 000
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	760 890 000
5.1.	в том числе просроченная	5 477 800
6	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	8 197 000
6.1.	в том числе просроченная	0
7	Расчеты с прочими дебиторами	177 115 000
8	Итого	1 135 723 000
7	в том числе просроченная	5 477 800

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

По состоянию на 01/07/2013 дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности отсутствуют.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2013 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2013 года.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Стандарты IFRS.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁷⁷	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Форма 0409101	Приложение 1
2	форма 0409102	Приложение 2

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском не составляется.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Кредитная организация-эмитент не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность согласно пункта 1.16 Положения ЦБ РФ «О консолидированной отчетности» от 30

⁸² Смотреть документ 'Положение о рыночных рисках'

⁸² Смотреть документ 'Положение о рыночных рисках'

июля 2002 года № 191-П: влияние участников признается несущественным, так как валюта баланса участника составляет менее 2 % валюты баланса Банка. Критерий существенности определяется в п.2.3. Учетной политики Банка.

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2013 года.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Стандарты IFRS.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке за первое полугодие 2013 года будет включена в состав отчета за 3 квартал 2013 года..

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ЗАО «Банк Интеза» для целей бухгалтерского учета (далее – Учетная политика Банка) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЗАО «Банк Интеза» (далее - Банк).

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение 385-П), Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее — Указание 2089-У) и другими документами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика Банка распространяется на все структурные подразделения Банка.

2. Формирование учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Постоянство правил бухгалтерского учета, принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его

⁸² Смотреть документ 'Положение о рыночных рисках'

⁸² Смотреть документ 'Положение о рыночных рисках'

деятельности. В этом случае Банк обеспечивает сопоставимость данных бухгалтерского учета за отчетный и предшествующий ему период.

Принятая Учетная политика Банка может дополняться отдельными Приложениями, касающимися реализации Учетной политики Банка при проведении и отражении в учете конкретных видов банковских операций. Введение в действие дополнений в Учетную политику Банка оформляется Приказом по Банку и не рассматривается как изменение Учетной политики.

Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Необходимость обеспечения большой готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Принцип временной определенности фактов деятельности и своевременности отражения операций.

Никакие операции не могут быть задержаны или ускорены с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете. Все операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления первичных оправдательных документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип открытости.

Отчеты Банка должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.2. Методы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, и определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов банковской деятельности;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных правилами ведения бухгалтерского учета, иными нормативными актами Банка России;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку, используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Бухгалтерский учет активов, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка (Приложение №1 к Учетной политике Банка).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери, а также путем начисления амортизации в процессе эксплуатации. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.3. Учетная политика консолидированной группы.

Под консолидированной отчетностью понимается составленная в соответствии с Положением Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П (далее Положение № 191-П) отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов, а также расчет рисков на консолидированной основе.

Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы.

В консолидированную с Банком группу входит дочернее предприятие Банка ЗАО «Интеза Лизинг», в котором Банк является единственным акционером.

Банк включает отчетные данные ЗАО «Интеза Лизинг» в состав консолидированной отчетности исходя из критерия существенности 2% величины активов компании (по данным формы по ОКУД 0710001 «Бухгалтерский баланс») от величины активов Банка (по данным формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»).

Дочернее предприятие Банка предоставляет ежемесячно данные отчетности «Бухгалтерский баланс» по данным формы по ОКУД 0710001 для целей составления консолидированной отчетности в Управление отчетности по РСБУ.

Консолидированная отчетность составляется и предоставляется в рублях.

Для составления консолидированной отчетности используется метод полной консолидации.

Деловая репутация в консолидированной отчетности не признается, поскольку акции ЗАО «Интеза Лизинг» были приобретены Банком по номиналу.

Порядок исключения взаимных требований и обязательств участников консолидированной группы, а также доходов и расходов по ним, в том числе нереализованных, отражение в консолидированной отчетности результатов выбытия дочерних, зависимых и (или) совместных организаций, отражение активов консолидированной группы и формирования резервов на возможные потери по ним, определяется в соответствии с нормативными документами Банка России.

3. Методологические аспекты ведения бухгалтерского учета.

3.1. Имущество Банка.

К имуществу Банка относятся основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, капитальные вложения, нематериальные активы, инвентарь и материальные запасы (далее именуемые «имущество»).

Аналитический учет имущества Банка ведется в отдельной программе с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на сводных счетах.

Оплата имущества осуществляется в рублях или иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством и, исходя из конкретных условий договоров (порядка оплаты). Если расчет с поставщиком производится после поставки товара, имущество принимается на баланс Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества (дату отражения на счете 610, 607). В отдельных случаях возможно использование зафиксированного курса на дату ГТД.

Учет имущества структурных подразделений Банка ведется на балансе головной организации.

3.1.1. Основные средства. Капитальные вложения.

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше установленного лимита стоимости отнесения предметов в составе основных средств, используемых в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в размере более 40000-00 рублей без учета НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока полезного использования, учитываются в составе материальных запасов/инвентаря.

К основным средствам независимо от стоимости относятся:
 имущество, передаваемое в лизинг;
 оружие;
 земля;

законченные капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора (при условии действующего договора аренды или пролонгированного договора аренды, в рамках действия которого были произведены капитальные вложения).

Счета и порядок бухгалтерского учета проведенных Банком капитальных затрат в арендованное имущество представлены в виде таблицы:

Собственность	Отделимые улучшения (если иное не указано в договоре, являются собственностью арендатора)		Неотделимые улучшения (если иное не указано в договоре, являются собственностью арендодателя)	
Арендатора	604 (учитываются как отдельный объект основных средств в сумме фактических расходов со сроком полезного использования в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1)		604 (учитываются, как отдельный объект основных средств в сумме фактических расходов со сроком полезного использования равным сроку договора аренды)	
Арендодателя	Возмещаемые	Невозмещаемые	Возмещаемые	Невозмещаемые
	60312	61403	60312	61403

Законченные, в период с 01.01.2009 года, капитальные затраты в арендованные здания в форме неотделимых улучшений учитываются по сроку договора аренды, в рамках которого он были произведены. Введенные в период до 01.01.2009 года, учитываются по сроку полезного использования в соответствии с Классификацией основных средств.

После окончания действия договора аренды капитальные вложения в арендованные здания передаются арендодателю на возмездной или безвозмездной основе в соответствии с договором аренды или иным соглашением Банка и арендодателя. Передача имущества сопровождается составлением Акта в общеустановленном порядке.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые за осуществление доставки имущества;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

При приобретении основных средств, ранее использованных в другой организации, Банк не учитывает ранее начисленный износ по данному объекту в той организации и определяет срок полезного использования данного объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации объекта основных средств или переоценки объектов основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение (уменьшение) стоимости основных средств. Объекты достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объектов основных средств, могут также учитываться в качестве отдельных инвентарных объектов.

Реконструкция (в том числе достройка, дооборудование) – это работы, вызванные изменением технологического или служебного оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами. А также переустройство существующих объектов основных средств, осуществляемое по проекту реконструкции основных средств, в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

Техническое перевооружение (в том числе модернизация) - комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

По результатам проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения срок полезного использования по этому объекту и норма амортизации могут быть пересмотрены в сторону увеличения, в том числе в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую данный объект был включен ранее.

Функции по вводу в эксплуатацию, пересмотру срока полезного использования, выбытию основных средств и нематериальных активов возложены на комиссию, состав которой утверждается в соответствии с положениями внутреннего документа, устанавливающего порядок контроля и учета имущества Банка. Срок полезного использования определяется комиссией исходя из промежутка лет, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка, в соответствии с амортизационной группой на дату ввода объекта в эксплуатацию. Для основных средств срок полезного использования и (или) норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Не увеличивают первоначальной стоимости основных средств:

- затраты на ремонт, которые Банк относит на расходы в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими;
- расходы по страхованию, в том числе расходы по страхованию перевозки основных средств из одного обособленного подразделения Банка в другое, произведенные до ввода и после ввода объекта основных средств в эксплуатацию в первоначальную стоимость не включаются, а относятся сразу на расходы Банка;
- расходы по транспортировке основных средств после даты ввода их в эксплуатацию, в том числе расходы по перевозке оборудования из одного обособленного подразделения в другое;
- расходы по демонтажу оборудования (в том числе с целью изменения местонахождения) после даты ввода его в эксплуатацию.

Возникающие суммовые разницы в случае предпоставки оборудования (даты перехода права собственности и постановки на счет 607) и оплаты за него по договорам (счетам), выставленных в иностранной валюте/условных единицах, относятся на расходы/доходы Банка от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) и не изменяют первоначальную стоимость основных средств. Переоценка обязательств Банка, учитываемых на счете 603, производится ежедневно.

На счете 60702 «Оборудование к установке» учитывается только оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений, в частности, система кондиционирования, охранно-пожарная сигнализация, структурированная кабельная сеть в арендуемые банковские помещения, а также в случае осуществления Банком строительства собственных зданий. По кредиту счета 60702 «Оборудование к установке» списывается стоимость оборудования, сданного в монтаж, в корреспонденции со счетом 60701 «Вложения в сооружение

(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Комплектующие учитываются в составе материальных запасов как самостоятельные единицы и не изменяют балансовую стоимость основных средств в случаях, использования их для ремонта/профилактики/ТО основного средства.

Стоимость основных средств, вводимых в эксплуатацию начиная с 01.01.2002 г., погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства в течение установленного Банком срока их полезного использования линейным методом. Предельная сумма начисленной амортизации по объектам основных средств, в том числе подвергшимся переоценке, устанавливается равной их балансовой стоимости.

Банк продолжает начисление амортизации по объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 г. и подвергшимся ранее переоценке, исходя из балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки по нормам, установленным при вводе объекта в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, в том числе по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Для амортизируемых основных средств на балансе Банка, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), срок полезного использования в бухгалтерском учете устанавливается равным сроку указанного договора.

Начисление амортизации не производится по перечню объектов, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев их перевода по решению руководства на консервацию (свыше 3 месяцев), на реконструкцию и модернизацию (свыше 12 месяцев).

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем, за исключением случаев, предусмотренных в договоре аренды.

3.1.2. Материальные запасы.

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

К материальным запасам, подлежащим бухгалтерскому учету, относятся:

запасные части (запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных и выработавших свой ресурс частей оборудования, транспортных средств и т.п.), учитываемые на балансовом счете 61002;

материалы (материалы используемые (потребляемые) в текущей деятельности, расходные материалы: хозяйственные, канцелярские, представительские, материалы, используемые для оказания услуг, в процессе управления, технических целей, расходные материалы, запасы топлива и ГСМ (в том числе в виде талонов на них), товары социально-бытового назначения, тара, упаковочный материал, бумага, бланки, визитные карточки, бейджи, информационные стикеры, продукция рекламного характера, заготовки платежных карт, аудио/видео кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации и т.д.), учитываемые на балансовом счете 61008;

инвентарь и принадлежности (отдельно взятые, самостоятельно функционирующие предметы: инструменты, хозяйственные, канцелярские принадлежности (калькуляторы, дыроколы большого размера, печати, мебель, рекламные и иные конструкции для оформления офиса, оргтехника стоимостью до 40000,00 руб. без учета НДС за единицу товара, степлеры, штампы и т.д.), основные средства ниже установленного лимита стоимости), учитываемые на балансовом счете 61009;

издания (книги, брошюры, пособия, справочные материалы, информационные настенные карты, в т.ч. записанные на магнитных носителях и других носителях информации), учитываемые на балансовом счете 61010;

внеоборотные запасы (имущество, приобретенное по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использовании в собственной деятельности), учитываемые на балансовом счете 61011.

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

Материальные запасы списываются на расходы в момент передачи их в эксплуатацию. Допускается отнесение на расходы материальных запасов, используемых для осуществления текущей деятельности, по упрощенной форме требования – штампа, установленного в Банке образца.

Материальные запасы производственного характера (используемые в деятельности Банка направленной на получение прибыли) списываются на расходы по соответствующим лицевым счетам балансового счета 70606 без учета НДС, который относится на лицевой счет балансового счета 60310 «НДС уплаченный». Материальные запасы непроизводственного характера списываются на расходы по соответствующим лицевым счетам балансового счета 70606, не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, исходя из цены приобретения с учетом НДС.

Отнесение на расходы Банка затрат, связанных с приобретением заготовок пластиковых карт, осуществляется в момент оприходования банком.

При списании бензина для заправки автотранспорта Банка его оценка производится по методу ФИФО (FIFO). При этом аналитический учет ведется внесистемно по каждой автомашине раздельно. Основанием для отнесения на расходы приобретенного бензина является маршрутные листы установленной формы, а также акт списания ГСМ, где указывается количество приобретенного ГСМ, пробег автомобиля за отчетный период, а также количество и сумма израсходованного ГСМ.

При списании на расходы Банк оценивает стоимость материальных ценностей по стоимости каждой единицы. Стоимость единицы, формируется из общей суммы всех затрат, связанных с приобретением материальных запасов. В случае, возможности достоверного определения доли затрат на каждую единицу стоимость данной единицы увеличивается на стоимость затрат. При превышении суммирующей величины стоимости приобретения единицы и расходов, связанных с приобретением материальных запасов до лимита стоимости основных средств, совершается корректирующая проводка, и стоимость объекта переносится со счета 61009 на счет 60701.

Расходы, связанные с приобретением материальных запасов, не относящихся по лимиту стоимости к основным средствам (транспортировка, сборка, установка и т.д.) относятся на расходы Банка по тем символам, на которых отражена стоимость материальных запасов при передаче их в эксплуатацию.

Издания (книги, брошюры, пособия, информационные карты), справочники (информационного характера: телефонные, предприятий и т.д.) при выдаче в эксплуатацию относятся на расходы Банка по балансовому счету 70606 (символ 26412).

С точки зрения периодичности учет материальных запасов организуется на основе системы непрерывного учета, когда все операции по поступлению и движению товарно-материальных ценностей отражаются в учете на момент их совершения (поступления первичных оправдательных документов).

3.1.3. Нематериальные активы и приобретение неисключительных прав.

К нематериальным активам, учитываемым на балансовом счете 60901, используемым в хозяйственной деятельности в течение длительного периода (свыше года), относятся результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственностью (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказания услуг или для управленческих нужд организации и возникающие из:

- исключительных прав автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем и др.;
- исключительных прав патентообладателя на изобретения, промышленные образцы, полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания и др.;
- владения ноу-хау, секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта;

Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки производства линейным способом по нормам, определяемым исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход), но не менее 2-х лет.

Программное обеспечение, лицензии, базы данных, полученные Банком без перехода исключительных прав (далее – ПО), а также затраты по доработке, настройке ПО и другие аналогичные затраты до момента ввода в эксплуатацию программного обеспечения, рассматриваются как затраты по приобретению ПО (далее - Затраты на ПО) и учитываются на счете расходов будущих периодов 61403.

Если условиями договора определен срок полезного использования ПО, то отнесение на расходы Затрат на ПО производится равномерно в течение указанного срока.

Если же такой срок договором не определен, то отнесение на расходы производится по факту получения Банком программного обеспечения, лицензии, баз данных и т.д. равномерно по сроку, определенному для данного ПО в соответствии с положениями ГК РФ.

В ряде случаев, исходя из признаков экономической целесообразности и в целях равномерного отнесения на финансовый результат, возможно установление иного срока на основании распоряжения руководителя Департамента, ответственного за использование ПО (но не более срока, установленного законодательством РФ).

При равномерном списании Затрат на ПО на финансовый результат, Банк списывает затраты со счетов расходов будущих периодов (далее - РБП) на расходы, начиная с месяца, в котором произведено оприходование этого права на счетах РБП.

3.1.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется на отдельных балансовых счетах второго порядка в разделе имущество.

Критерии соответствия объекта (земля, здание, часть здания), находящегося в собственности Банка, статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- объект предназначен для получения а) арендных платежей, б) дохода от прироста стоимости, в) арендных платежей и прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком;
- реализация объекта не планируется в течение 1 года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Перечень объектов, являющихся недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

С учетом указанных выше критериев составляется профессиональное суждение, на основании которого производится перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности или обратно. Порядок формирования профессионального суждения установлен отдельным нормативным документом Банка.

Если одна часть объекта используется в целях получения арендной платы или прироста стоимости, а другая задействована в основной деятельности Банка, устанавливается следующий критерий существенности при отнесении объекта к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности: при использовании свыше 55% общей площади имущества в целях получения арендной платы или прироста стоимости весь объект относится к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. При этом указанные части имущества нельзя реализовать по отдельности.

В бухгалтерском учете недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Величина убытков от обесценения определяется на основе принципов международных стандартов финансовой отчетности (МСФО 36 «Обесценение

активов»). Тест на обесценение производится по состоянию на первое число каждого календарного года. В отношении недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, понятие обесценения не применимо. Способы начисления амортизации по объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяются в порядке, установленной для основных средств в пункте 3.1.1. настоящего документа. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога прекращает учитываться в составе внеоборотных запасов на счете 61011 с момента его перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

3.2. Кредитные операции.

3.2.1. Кредиты выданные.

Учет выданных кредитов юридическим лицам (в том числе банкам), предпринимателям, физическим лицам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

В рамках договоров кредитных линий открываются отдельные ссудные счета на каждый предоставленный транш. Неиспользованный лимит кредитной линии подлежит списанию с внебалансовых счетов в наиболее раннюю из дат: дата окончания периода доступности средств, установленная договором, либо дата окончания договора. Под договором мультивалютной кредитной линии понимается соглашение, в котором неиспользованный лимит по предоставлению средств устанавливается в одной валюте, а предоставление траншей производится в разных валютах. При этом при изменении курсов иностранных валют выданных траншей неиспользованный лимит кредитной линии подлежит корректировке. По кредитным соглашениям (генеральным или рамочным) без обязательств Банка по предоставлению кредита (транша), соответственно по которым заемщик не приобретает права на получение кредита, внебалансовый учет устанавливаемых такими соглашениями лимитов не ведется.

Для учета выданных межбанковских кредитов (депозитов) ссудные счета открываются в зависимости от используемого программного обеспечения в разрезе «Генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке» или заключенных в рамках указанных соглашений сделок, а также других двусторонних договоров и соглашений, подписанных с контрагентами Банка. При открытии ссудных счетов в разрезе генеральных соглашений в отдельной программе обеспечивается возможность получения информации по каждой сделке. Для учета размещенных депозитов в Банке России открываются отдельные счета на каждый депозит. Свободные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и размещенные банками-корреспондентами согласно условиям обслуживания счета, учитываются на счетах по учету межбанковских кредитов (депозитов).

Номер балансового счета второго порядка для учета выданного кредита определяется исходя из срока кредита. Срок кредита определяется в соответствии с ГК РФ (глава 11 ст.190, 191) и начинается на следующий день после календарной даты перечисления кредита, если иное не предусмотрено кредитным договором или обычаями делового оборота. Кредиты, выданные (депозиты размещенные, прочие размещенные средства) на срок 1 год ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 181 дня до 1 года». Кредиты, выданные (депозиты размещенные, прочие размещенные средства) на срок 3 года ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 1 года до 3 лет».

В зависимости от используемого программного обеспечения для учета кредитов одновременно со ссудным счетом может открываться необходимое количество связанных с ним счетов (просроченной задолженности, начисленных процентов, процентов, не уплаченных в срок, резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС), РВПС по просроченной ссуде, РВП по просроченным процентам, РВП по текущим процентам, требований по прочим операциям для учета неоплаченных комиссий, неиспользованной кредитной линии, полученного обеспечения, неполученных процентов) либо указанные счета открываются в момент возникновения соответствующего события.

До внесения изменений в программное обеспечение операции кредитования, аналитический учет которых ведется в отдельной программе АБС РБС, отражаются на балансе Банка на соответствующих «сводных» счетах итоговыми суммами.

Проценты за пользование кредитными ресурсами начисляются и отражаются в учете ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору:

за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления (либо уплаты) процентов по последнее число календарного месяца включительно/по дату уплаты процентов по договору включительно;

- за первый расчетный период (период выдачи кредита) со дня, следующего за датой выдачи кредита по последнее число календарного месяца включительно.

По межбанковским кредитам (депозитам) начисление процентов может производиться ежедневно (в зависимости от используемого программного обеспечения).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

Проценты по кредитам 1-й, 2-й и 3-й категорий качества отражаются на балансовых счетах, проценты по кредитам 4-й и 5-й категорий качества отражаются на внебалансовых счетах с момента присвоения указанных категорий качества.

Дополнительно подлежат начислению и отражению на счетах доходов проценты по ссудам при переклассификации ссуд:

- из 1-3 категории в 4-5 категорию от даты предыдущего начисления по дату переклассификации включительно;

- из 4-5 категории в 1-3 категорию от даты предыдущего начисления по дату переклассификации включительно, при этом все ранее отраженные проценты на внебалансовых счетах подлежат списанию с внебалансовых счетов и отражению на балансовых счетах.

В зависимости от используемого программного обеспечения и видов размещенных средств (типов кредитных продуктов) уплаченные проценты в установленную договором дату уплаты по кредитам 1 – 3 категорий качества могут не отражаться по дебету счетов начисленных процентов 47427.

Просроченные проценты по кредитам 1 – 3 категорий качества в дату платежа по договору за период с предыдущего начисления (на первое число месяца) до даты платежа относятся на счета доходов в корреспонденции со счетами 47427, затем переносятся на счета 459.

В зависимости от используемого программного обеспечения учет начисленных и просроченных процентов по кредитам 4-5 категорий качества может вестись как на одном, так и на отдельных лицевых счетах внебалансового счета 91604. При учете начисленных и просроченных процентов на отдельных лицевых счетах при непогашении процентов в установленный договором срок производится перенос остатка со счета начисленных процентов на счет просроченных процентов.

При недостаточности средств, поступивших от должника в покрытие задолженности перед Банком, погашение производится в соответствии с очередностью, установленной кредитным договором.

Возможно изменение очередности и порядка погашения задолженности по кредитным требованиям:

1) на основании решения судебных органов;

2) согласно решению Банка, оформленному в соответствии с установленными процедурами.

Учет залогов по предоставленным кредитам отражается по счету 91311, 91312 в сумме принятого обеспечения по кредитам в разрезе валют и видов обеспечения (ценные бумаги, имущество), аналитический учет ведется в разрезе кредитных договоров либо договоров залога (в зависимости от используемого программного обеспечения). При указании в договорах стоимости залогового имущества в двойной оценке: иностранной валюте и рублях, в бухгалтерском учете стоимость полученного обеспечения отражается в валюте кредитного договора. Аналитический учет в разрезе типов залогов ведется внесистемно. Учет гарантий и поручительств по предоставленным кредитам отражается по счету 91414 в сумме принятого поручительства, полученной гарантии по кредитам в разрезе валют, аналитический учет в разрезе договоров поручительства, полученных гарантий ведется внесистемно либо на отдельных лицевых счетах (в зависимости от используемого программного обеспечения). Если в договоре поручительства или ином обеспечительном договоре не указана конкретная сумма, то к учету договор принимается в сумме обязательств поручителя (стороны по обеспечительному договору) по выданному кредиту на момент отражения операции.

При повторном принятии обеспечения по действующим кредитам (последующий залог), залог учитывается по стоимости, указанной в договоре залога по кредиту с самой поздней датой

погашения последнего взноса. Если даты окончания всех договоров совпадают, то залог учитывается по кредиту, заключенному позднее других. Если и даты заключения совпадают, залог учитывается по договору с максимальным салдо ссудной задолженности по основному и просроченному основному долгу. Если совпадают даты выдачи, окончания и суммы договоров, то обеспечение учитывается на том кредите, что выдается (авторизуется) последним.

3.2.2. Кредиты полученные.

Учет полученных межбанковских кредитов (депозитов), в том числе кредитов, полученных от Банка России, и прочих привлеченных средств осуществляется в соответствии с внутренними инструкциями Банка.

Для учета полученных кредитов от Банка России открываются отдельные лицевые счета в разрезе видов кредитов «овернайт» и ломбардных кредитов, кредитов без обеспечения и кредитов, обеспеченных активами или поручительствами на каждый полученный кредит. Для учета полученных межбанковских кредитов (депозитов) (кроме кредитов Банка России) и прочих привлеченных средств лицевые счета открываются в зависимости от используемого программного обеспечения в разрезе «Генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке» или сделок в рамках указанных соглашений, а также других двусторонних договоров и соглашений, подписанных с контрагентами Банка. При открытии ссудных счетов в разрезе генеральных соглашений в отдельной программе обеспечивается возможность получения информации по каждой сделке.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентных расходов производится ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору:

- за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления (либо уплаты) процентов по последнее число календарного месяца включительно/ по дату уплаты процентов по договору включительно;

- за первый расчетный период (период выдачи кредита) со дня, следующего за датой совершения операции, по последнее число календарного месяца включительно.

По межбанковским кредитам (депозитам) начисление процентов может производиться ежедневно (в зависимости от используемого программного обеспечения).

Проценты по кредитам, по которым уплата процентов производится в том же календарном месяце, что и выдача кредита, не начисляются и относятся сразу на счета расходов, за исключением кредитов, полученных от Банка России.

Номер балансового счета второго порядка для учета полученного кредита определяется исходя из срока кредита. Срок кредита определяется в соответствии с ГК РФ (глава 11 ст.190, 191) и начинается на следующий день после календарной даты получения кредита, если иное не предусмотрено кредитным договором или обычаями делового оборота. Кредиты, полученные (депозиты полученные, прочие привлеченные средства) на срок 1 год ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 181 дня до 1 года». Кредиты, полученные (депозиты, привлеченные, прочие привлеченные средства) на срок 3 года ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 1 года до 3 лет».

3.2.3. Особенности учета синдицированных кредитов.

Участие Банка в синдицированном кредитовании отражается в следующем порядке. При заключении банками-участниками синдиката с клиентом многостороннего договора или совокупности двухсторонних договоров, предоставление кредита отражается на лицевом счете, открываемом клиенту-заемщику на соответствующем балансовом счете, независимо от порядка расчетов по такому договору. При заключении Банком договора на предоставление кредита с организатором синдиката непосредственно, предоставление кредита отражается на лицевом счете, открываемом банку-организатору синдиката на отдельном лицевом счете соответствующего балансового счета.

Учет синдицированных кредитов, где Банк выступает банком-организатором или одним из банков-организаторов осуществляется в следующем порядке. Все расчеты, связанные с движением денежных средств по предоставлению кредита, погашению кредита, получению процентов по предоставленному кредиту, первоначально аккумулируются на отдельном лицевом счете балансового счета 47422 с последующим перечислением получателю/получателям платежа.

3.2.4. Гарантийные операции.

Выданная Банком гарантия отражается на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в момент её выдачи либо в момент вступления в силу, если в гарантии оговорено, что она вступает в силу с иной даты, чем дата её выдачи.

В случае, если в гарантии оговорено, что она вступает в силу при наступлении определенного события, но без указания даты, отражение гарантии на внебалансовом учете производится в момент наступления соответствующего события.

Бухгалтерский учет совершенных Банком операций по сделкам по «приобретению риска» (сделки типа participation agreement/suretyship agreement (соглашение об участии в риске/договор поручительства) ведется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в сумме принятого участия (риска), а по сделкам по «передаче риска» финансовым институтам (сделки типа participation agreement/suretyship agreement (соглашение об участии в риске/договор поручительства) ведется на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе заключаемых договоров.

Для международных сделок база расчета комиссии принимается равной 360 дням, при этом дата выдачи гарантии не включается, а последний день действия гарантии включается в расчет. Для прочих гарантий и непокрытых аккредитивов клиентам Банка база для расчета комиссии принимается равной 365/366 дней, и первый, и последний день действия гарантии и аккредитива включаются в расчет.

Под неподтвержденной документарной линией, понимается соглашение (генеральное или рамочное) без обязательств Банка по выдаче гарантий, аккредитивов соответственно, без права клиента на получение гарантий, аккредитивов. Внебалансовый учет устанавливаемых такими соглашениями лимитов не ведется, условного обязательства кредитного характера не возникает.

Документарные линии с обязательствами Банка по выдаче гарантий, аккредитивов (подтвержденные документарные линии) и ход их использования отражаются на внебалансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

3.2.5. Аккредитивные операции

Покрытие по аккредитиву, списанное со счета клиента в Банке или поступившее на корреспондентский счет банка, отражается на балансовых счетах 40901 «Обязательства по аеккредитивам» и 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

Выставленные Банком покрытые аккредитивы в российских рублях и иностранной валюте отражаются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы» и 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», выставленные Банком непокрытые аккредитивы, а также аккредитивы, подтвержденные Банком, отражаются на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе сделок.

3.3. Операции по счетам клиентов.

Открытие счетов клиентов и хранение юридических дел клиентов регламентировано внутренними документами Банка.

Операционное время – часть рабочего дня, в течение которого производится прием документов от клиентов для отражения в учете тем же днем. Продолжительность операционного времени для отдельных видов операций утверждается внутренними документами Банка и доводится до сведения обслуживаемых клиентов. Все документы, поступающие от клиентов в операционное время, подлежат отражению в балансе Банка текущим днем. Документы, поступившие в послеоперационное время от клиента, отражаются в балансе Банка следующим рабочим днем.

В Банке применяется следующий вариант обработки корреспондентских счетов в части зачисления денежных средств на счета клиентов:

1. зачисление денежных средств в пользу клиента, поступивших как полноформатным электронным документом, так и электронным документом сокращенного формата, производится в день получения расчетного документа от подразделения Банка России в электронном виде без сверки с подтверждающими документами на бумажном носителе, если иное не установлено внутренними правилами банка. В случаях, когда суммы в рублях РФ, зачисленные на корсчет в Банке России не могут быть проведены по счетам получателей одной датой (в связи с поздними поступлениями файлов МЦИ/РЦИ), такие суммы в дату зачисление на корсчет в Банке России зачисляются на счет 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов

при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и на следующий рабочий проводятся на счета получателей.

2. зачисление денежных средств в иностранной валюте на счета получателей производится на основании платежных поручений и кредитовых авизо, полученных от банков-корреспондентов по каналам SWIFT, TELEX и почте не позднее следующего рабочего дня после даты валютирования, указанных в платежных поручениях или кредитовых авизо, если иное не установлено внутренними правилами банка. В случаях, когда суммы в иностранной валюте, зачисленные на корреспондентские счета не могут быть проведены по счетам получателей датой валютирования (в связи с поздними поступлениями платежных документов), такие суммы в дату валютирования зачисляются на счет 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» и на следующий рабочий проводятся на счета получателей. Поступившие на корсчет средства с будущей датой валютирования зачисляются на счет 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета», при наступлении даты валютирования средства со счета 30236 списываются на счета клиентов.

В тех случаях, когда зачисленные на корреспондентские счета суммы не могут быть проведены по счетам получателей, они отражаются по счету до выяснения. Зачисление средств на счет до выяснения производится:

при поступлении средств в адрес клиента, неизвестного Банку;

при несоответствии в информации, содержащейся в платежном поручении, призванной идентифицировать получателя, либо ее недостаточности;

при транзитных платежах: если указание отправителя, определяющие банк-посредник или систему перевода средств, невыполнимо (к таким суммам могут относиться суммы, перечисляемые банком-респондентом в адрес Банка, SWIFT код которого не действителен, или счет закрыт; или в случае наличия запрета со стороны государства на совершение операций с государствами или организациями, в адрес которых производится платеж и т.д.).

Если в течение 5 (для рублевых сумм и валютных сумм поostro-счетам в банках-резидентах) и 15 (для валютных сумм поostro-счетам в банках-нерезидентах) рабочих дней (не считая дня зачисления на счет) не выяснены владельцы средств, то суммы подлежат возврату отправителю.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» каждого филиала и головной организации может быть открыто нескольких лицевых счетов в одной валюте в целях закрепления отдельных лицевых счетов за отдельными структурными подразделениями согласно функционалу и специфике работы указанных структурных подразделений.

Средства в рублях, списанные со счетов клиентов, но не перечисленные в тот же день по назначению: 1) через подразделения Банка России отражаются на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 2) через счета в других кредитных организациях отражаются на счете 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов».

Средства в иностранной валюте, списанные со счетов клиентов но не перечисленные в тот же день по назначению, учитываются на счете 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов».

Счета 30223 и 30220 открываются в балансе подразделения Банка (филиала или головной организации), с корреспондентского счета которого произведено списание перевода.

Расходы Банка, возникающие при совершении расчетных и прочих операций по поручению клиентов, Банк относит на счет 70606 «Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов». Суммы получаемые от клиентов в виде возмещения понесенных Банком затрат, отражает на счете 70601 «Другие доходы от банковских операций и других сделок».

При возмещении клиентами расходов Банка, понесенных в иностранной валюте, как правило, если иное не оговорено внутренними и/или иными документами:

в валюте РФ - сумма возмещения в рублях должна быть равна рублевому эквиваленту расхода, отнесенного на счет 70606;

в иностранной валюте - сумма возмещения в валюте должна быть равна валютному эквиваленту расхода, уплаченного Банком.

При отсутствии/недостаточности средств на счете юридического/физического лица/индивидуального предпринимателя, при наличии условий признания комиссионного дохода за предоставленные услуги, производится начисление суммы комиссий с одновременным отражением по учету требований по получению комиссий на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом 70601 на сумму комиссии, счетом 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» на сумму НДС по комиссиям, облагаемых НДС.

Сумма неоплаченной комиссии, учитываемая на счете прочих требований, возмещается при поступлении средств на счет Клиента. Суммы неоплаченных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, учитываемые на счетах 47423, при выставлении Банком соответствующего требования к счету Клиента (за исключением клиентов физических лиц) подлежат учету на внебалансовом счете № 90902 «Расчетные документы, неоплаченные в срок». Неоплаченные комиссии по счетам в иностранной валюте отражаются на счетах 47423 в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции без отражения по счетам 90902.

Дебиторская задолженность по неоплаченным комиссиям, списанная с баланса, не подлежит отражению на внебалансовом счете 918, в случае если взыскание указанной задолженности в соответствии с установленными в Банке процедурами не предполагается.

Выписка из лицевого счета выдается клиенту в порядке, оговоренном в Карточках с образцами подписей и оттиска печати. В выписке из лицевого счета клиента приводятся все цифровые и текстовые значения полей расчетного документа, согласно которому произведена запись в лицевом счете. Дополнительно документы (их копии) по суммам, проведенным по кредиту счетов, на основании которых произведены записи по счету, к выписке не прикладываются.

Учет вкладов, банковских счетов физических лиц, в том числе по операциям с банковскими картами, ведется в отдельной программе, в которой аналитический учет организован в разрезе каждого банковского счета физического лица, вклада, депозита. До внесения изменений в программное обеспечение на балансе Банка открываются сводные лицевые счета по учету банковских счетов и вкладов физических лиц, вкладов, процентов, начисленных на вклады и депозиты и суммы неоплаченной комиссии, на соответствующих балансовых счетах.

Проценты по привлеченным средствам начисляются и отражаются на счетах расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и ежемесячно в последний рабочий день месяца:

- за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления процентов по последнее число календарного месяца включительно;
- за первый расчетный период (период начала действия депозита) со дня, следующего за датой поступления первоначального взноса по последнее число календарного месяца включительно.

По вкладам, предусматривающим авансовую уплату процентов за весь период действия договора, проценты начисляются и относятся на счета расходов ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату закрытия вклада.

Операции возврата излишне начисленных (уплаченных) процентов по привлеченным средствам отражаются:

1. за текущий календарный год - по кредиту счетов расходов,
2. за предыдущий календарный год - по кредиту счетов доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

При этом по средствам, привлеченным в иностранной валюте, указанные бухгалтерские записи осуществляются в сумме иностранной валюты, подлежащей возврату в соответствии с условиями договора, по курсу Банка России на дату осуществления возврата.

Кассовое обслуживание клиентов производится согласно утвержденной внутренней инструкции Банка.

3.4. Операции с ценными бумагами.

3.4.1. Метод определения текущей (справедливой) стоимости:

- в зависимости от типа сделки текущей (справедливой) стоимостью признается:

Вид позиции	Справедливая стоимость
Бумаги в портфеле	Последняя цена на покупку

Срочные требования по бумагам	Последняя цена на покупку
Срочные обязательства по бумагам	Последняя цена на продажу
Срочные обязательства по бумаге по сделке РЕПО	Последняя цена на продажу
Срочные требования по бумаге по сделке РЕПО	Последняя цена на покупку
Бумага, купленная по сделке РЕПО	Последняя цена на покупку
Бумага, отданная под залог по сделке РЕПО	Последняя цена на продажу

Официальным источником текущей (справедливой) стоимости признаются: сайт ММВБ (Московская Межбанковская Валютная Биржа) www.micex.ru; системы Reuters и Bloomberg.

Расчет справедливой стоимости, а также проверка соответствия официально публикуемых цен рыночной ситуации производится и контролируется Отделом рыночных рисков. Цены официальных источников доступны в системе Kondor.

Цена, публикуемая на официальных источниках, может быть признана Отделом рыночных рисков несправедливой в случае неактивного рынка⁸². При этом Отдел рыночных рисков производит расчет справедливой стоимости по данному инструменту:

- по ценным бумагам, классифицированным в момент приобретения как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимся в наличии для продажи, за который определяется текущая (справедливая) стоимость, текущая (справедливая) стоимость определяется как дисконтированный поток платежей:

1) Выбирается эталонный инструмент – инструмент, имеющий котировки, максимально приближенный по дюрации, а также выпущенный тем же эмитентом или материнской компанией, или компанией-гарантом, или компанией из аналогичной отрасли;

2) Кривая процентных ставок корректируется с учетом кредитного спреда инструмента эталонного эмитента;

3) Денежный поток дисконтируется с использованием скорректированной процентной ставки:

$$PV = \sum \frac{C_i}{(1 + r_i + s)^{t_i}}$$

где

C_i - платеж по инструменту во время t_i ,

r_i - соответствующая процентная ставка в момент времени t_i ,

s – поправка с учетом кредитного спреда.

Отдел рыночных рисков производит расчет справедливой стоимости по данному инструменту в системе Kondor.

3.4.2. Вложения в ценные бумаги (за исключением сделок РЕПО).

Вложения в ценные бумаги – цена сделки по приобретению, включая уплаченный процентный/купонный доход и затраты, прямо связанные с их приобретением – отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов вложений в ценные бумаги.

Комиссии депозитария, осуществляющего учет прав на приобретенные ценные бумаги, не являются затратами прямо связанными с приобретением ценных бумаг, и учитываются в качестве операционных расходов Банка. Затраты на приобретение (выбытие) бумаг, известные в момент совершения сделок (комиссии торговых площадок/клиринговых центров), включаются в стоимость ценных бумаг. Затраты на приобретение (выбытие) ценных бумаг, являющиеся оплатой информационных услуг брокерских контор, не включаются в стоимость ценных бумаг и относятся на расходы банка в момент их оплаты после получения и выверки счетов.

⁸² Смотреть документ 'Положение о рыночных рисках'

Если затраты на приобретение (выбытие) ценных бумаг осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то указанные затраты отражаются в валюте номинала по курсу (кросс-курсу) ЦБ РФ на дату приобретения (выбытия).

С момента первоначального признания вложения в ценные бумаги подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей их приобретения на рынке ценных бумаг и классификации при первоначальном признании:

1. «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – ценные бумаги, текущая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе предназначенные для торговли - не подлежат переклассификации и переносу на другие балансовые счета, подлежат переоценке;

2. «удерживаемые до погашения» - могут быть переклассифицированы в «имеющиеся в наличии для продажи» только при соблюдении следующих условий:

- в результате чрезвычайного события,
- в целях реализации менее чем за 3 месяца по срока погашения,
- в целях реализации в незначительном по отношению к общей стоимости указанных бумаг объеме. Критерий существенности устанавливается в 2% от общего объема бумаг, удерживаемых до погашения.

Не переоцениваются, под них формируется резерв на возможные потери.

3. «имеющиеся в наличии для продажи» - ценные бумаги, не определенные при приобретении в 2 вышеуказанные категории - могут быть переклассифицированы только в категорию «удерживаемых до погашения», подлежат переоценке либо под них формируется резерв, в случае если текущую стоимость невозможно надежно определить.

Решение об определении цели при первичном приобретении ценных бумаг относится к компетенции уполномоченных должностных лиц Банка и принимается ими, исходя из экономической сути и целей вложений.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе выпусков ценных бумаг эмитентами в валюте номинала ценной бумаги.

Собственные эмиссионные ценные бумаги Банка, выкупленные у акционеров, (в том числе для последующей перепродажи) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Требования и обязательства, возникающие при заключении сделок на покупку/продажу ценных бумаг, по которым дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на счетах раздела «Срочные операции» методом двойной записи. В день наступления первой по срокам даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки переносится со счетов главы Г "Срочные операции" на счет 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

Основанием для отражения в балансе Банка операций с ценными бумагами являются первичные документы: отчеты торговых площадок, выписки вышестоящих депозитариев, заключенные договоры, распорядительные записки. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», независимо от выполнения обязательств по оплате. При выбытии или полном погашении ценных бумаг с номиналом, выраженном в иностранной валюте, используется счет 61210 с признаком рубля «810» в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

В целях единообразной оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО (FIFO) с учетом наличия у банка бумаг, полученных на возвратной основе:

Вид сделки:	Первоначальный источник	Последующий источник
Продажа ценных бумаг после их первоначального признания	Приобретенные ценные бумаги в портфеле	Приобретенные ценные бумаги без первоначального признания на возвратной основе
Передача бумаг на возвратной основе без прекращения признания	Приобретенные ценные бумаги без первоначального признания на возвратной основе	Приобретенные ценные бумаги после их первоначально признания
Возврат бумаг, полученных на возвратной	Приобретенные ценные бумаги без первоначального	Приобретенные ценные бумаги после их

основе без первоначального признания	признания на возвратной основе	первоначально признания
--------------------------------------	--------------------------------	-------------------------

Продажа ценных бумаг одной сделкой из разных портфелей не допускается. В исключительных случаях продажа ценных бумаг одной сделкой из разных портфелей осуществляется на основании служебной записки Группы казначейства и финансовых рынков с указанием количества, портфеля, комиссии реализованных бумаг, подписанной одним из уполномоченных лиц.

Учет затрат (консультационных, информационных или других услуг), принятых к оплате до приобретения ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на счета вложений в ценные бумаги.

Банк признает все такие затраты на приобретение ценных бумаг существенными и включает их в стоимость ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, отражаемая по счетам бухгалтерского учета, осуществляется ежедневно по рабочим дням.:

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг на конец дня. Счета доходов и расходов от переоценки ценных бумаг открываются в разрезе ISIN, эмитентов.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг в рамках операций покупки/продажи, учитываемые в разделе Г, подлежат переоценке только ежемесячно в последний рабочий день месяца

При выбытии ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» сумма переоценки, приходящаяся на выбывающие ценные бумаги, списывается на счета доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами в день выбытия.

Ценные бумаги, являющимися валютными ценностями, а также требования и обязательства, вытекающие из сделок с ценными бумагами, выраженные в иностранной валюте, дополнительно подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют. Данная переоценка отражается на счетах учета переоценки средств в иностранной валюте.

Начисление процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта по ценным бумагам, полученным на праве собственности, а также переданным на возвратной основе без прекращения признания, производится ежедневно по рабочим дням.

3.4.3. Ценные бумаги, выпущенные Банком.

Выпущенные акции, векселя и облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Для учета акций, выпущенных Банком, на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» открываются отдельные лицевые счета в разрезе акционеров.

Векселя, выпущенные Банком, размещенные через Операционные офисы Банка, учитываются на балансе головной организации.

Выпущенные валютные векселя без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте учитываются в рублях и подлежат ежедневной переоценке с отражением доходов и расходов от применения НВПИ.

При размещении выпущенных векселей и облигаций по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 "Дисконт по выпущенным ценным бумагам".

В соответствии с вексельным законодательством проценты по векселям начисляются с даты составления векселя включительно, если в самом векселе не указана другая дата.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентных расходов производится ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов (купона):

- за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления (либо уплаты) процентов (купона) по последнее число календарного месяца включительно/по дату выплаты включительно (для векселей – дата погашения в расчет процентов не включается);
- за первый расчетный период со дня, следующего за датой совершения операции (для векселей – со дня составления векселя включительно), по последнее число календарного месяца включительно.

3.4.4. Сделки РЕПО.

По каждой сделке с ценными бумагами по операциям на возвратной основе, Банк определяет признание либо прекращение признания ценных бумаг, то есть учет ценной бумаги в качестве актива на счетах вложений в ценные бумаги.

Под сделками РЕПО в целях Учетной Политики Банка понимаются сделки, удовлетворяющие следующим требованиям:

- условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами;
- срок от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки.

По сделкам РЕПО, заключенным на организованных торговых площадках и имеющим соответствующий признак в первичных учетных документах согласно установленными организатором торгов правилам документооборота, порядок признания устанавливается с учетом нижеизложенного.

Если Банк выступает продавцом ценных бумаг (заемщиком денежных средств) - учет передачи ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания. Если Банк выступает первоначальным покупателем ценных бумаг (кредитором по денежным средствам) - учет полученных в РЕПО ценных бумаг осуществляется без их первоначального признания. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

По сделкам РЕПО, заключенным на внебиржевом ранке, критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг следующие:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк, при этом возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;
- наличие либо отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- наличие всех рисков либо передача значительной части всех рисков (выше 70%), связанных с владением ценными бумагами;
- наличие либо отсутствие контроля над ценными бумагами.

Группа казначейства и финансовых рынков по каждой внебиржевой сделки РЕПО определяет признание либо не признание ценных бумаг в качестве активов.

Переоценка ценных бумаг по сделкам РЕПО производится ежедневно по рабочим дням:

	Прямое РЕПО	Обратное РЕПО	Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделки обратного РЕПО	Требования по возврату ценных бумаг по второй части сделки прямого РЕПО
	50X18	91314	315, 316, 423, 426, 431, 432, 433, 434, 436, 437, 439, 440	32201 - 32209, 32301 - 32309, 460 - 473
	Долговые и долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Ценные бумаги, полученные по операциям, осуществляемым на возвратной основе	Прочие привлеченные средства	Прочие размещенные средства
Дата переоценки:	ежедневно	ежедневно	ежедневно	ежедневно

Для сделки РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один торговый день (внутридневное РЕПО), срок РЕПО принимается равным одному дню. Учет внутридневного РЕПО производится на счетах прочих привлеченных и прочих размещенных средств сроком на 1 день для кредитных организаций и на срок до 30 дней для некредитных организаций.

Аналитический учет ценных бумаг по внебалансовому счету № 91314 осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе выпусков (ISIN) ценных бумаг. Аналитический учет ценных бумаг по балансовым счетам по учету прочих размещенных и прочих привлеченных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждой сделке РЕПО.

В аналитическом учете балансовых счетов 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 открываются отдельные лицевые счета для учета стоимости приобретения, начисленного ПКД и Дисконта в разрезе выпусков (ISIN) ценных бумаг.

В целях реализации выбранного метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО) Банк принимает, что ценные бумаги, переданные без прекращения первоначального признания, исключаются из последовательности зачисления бумаг на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. По мере исполнения требований по получению бумаг они включаются в последовательность зачисления бумаг на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска в соответствии с датой первоначального признания.

Комиссии по сделкам РЕПО признаются операционными расходами.

Процентные доходы/расходы по сделке РЕПО начисляются на сумму РЕПО, отраженную на счетах прочих привлеченных/размещенных средств ежедневно.

3.5. Депозитарные операции.

Депозитарный учет осуществляется в разделе Д «Счета депо» Плана счетов, в соответствии с частью II раздела Д Положения 385-П, Приказа ЦБ РФ № 02-259 от 25.07.1996 «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций РФ», Положением ФКЦБ РФ «Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения» № 36 от 16.10.1997, Указанием ЦБ РФ от 15.07.1998 № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами», Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка и Операционными условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

Процедуры учета депозитарных операций и документооборота описаны в нормативном документе об Операционных условиях осуществления депозитарной деятельности Банка.

Учет ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах, в том числе с номиналом, выраженным в иностранной валюте, на счетах депо ведется в штуках.

Все депозитарные операции, проводимые Банком с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами (в том числе с ценными бумагами, эмитированными самой кредитной организацией), отражаются в депозитарном учете.

Основанием для совершения проводок по лицевым счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации, а также ценные бумаги, переданные клиентами для осуществления брокерских операций, являются первичные документы подразделений кредитной организации, отвечающих за проведение соответствующих действий с ценными бумагами. Эти документы составляются по итогам проведенных кредитной организацией операций с такими ценными бумагами.

Основанием для совершения проводок по основному балансу являются те же первичные документы и отчет вышестоящего депозитария о выполненной проводке по счетам депо.

Банк ведет аналитический и синтетический депозитарный учет. Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. Остатки на синтетических счетах депо определяются, исходя из остатков на аналитических счетах депо.

3.6. Учет операций с иностранной валютой.

Счета в иностранных валютах открываются на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте, путем включения в номер лицевого счета трехзначного цифрового кода валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России. В синтетическом учете операции в иностранной валюте отражаются в рублях.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. При составлении баланса на первое число следующего календарного месяца остатки по счетам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на последний календарный день текущего месяца независимо от того, является ли день, когда этот курс установлен, рабочим днем в Банке. В случае, когда «последний» официальный курс месяца установлен в нерабочий день, Банк открывает баланс этого дня и проводит в нем переоценку счетов.

Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, внебалансовых счетов наличных и срочных сделок, ПФИ главы Г баланса) в иностранных валютах, за исключением лицевых счетов, открытых по полученным и выданным авансам и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на счетах 60313, 60314, производится по мере изменения курсов валют к рублю, устанавливаемых Банком России.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах N 60313, N 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Для учета результатов переоценки на балансовых счетах открываются по одному лицевому счету на балансовых счетах доходов и расходов от переоценки. Для учета на внебалансовых счетах открывается по одному лицевому счету для учета нереализованных курсовых разниц. Счета нереализованных курсовых разниц главы Г открываются в разрезе сделок.

В учете конверсионных операций четко разделяются операции покупки-продажи валюты:

1. По поручению клиента.
2. За счет собственных средств.

В первом случае используются парные счета 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

В зависимости от используемого программного обеспечения часть валюты на счетах клиентов, подлежащая обязательной продаже по поручению клиентов за счет валютной позиции Банка, отражается в учете как с использованием счета 47405, так и без использования счета 47405 путем прямой корреспонденции счетов клиентов.

Счета 47405 также используются для отражения операций продажи валюты при выставлении инкассового поручения в рублях к счету к иностранной валюте.

Во втором случае используются два способа отражения операций по учету:

а) Учетная политика основана на том, что отражение сделок в учете не затрагивает конверсионных счетов 47407 и 47408 и производится путем прямой корреспонденции валютного и рублевого счетов.

б) Методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Аналитический учет по счетам 47405, 47406 ведется в разрезе клиентов, а по счетам 47407, 47408 - в разрезе типов операций, по операциям на межбанковском рынке ведутся в разрезе контрагентов.

Отражение в балансе операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте по сделкам Банка осуществляется по датам поступления подтверждений о зачислении (списании)

денежных средств на корреспондентские счета Банка (по получении выписок или авизо банка – корреспондента о зачислении (списании) средств). Отражение предусмотренных межбанковскими соглашениями операций back-value (платеж предыдущей датой валютирования), по зачислению денежных средств на соответствующие счета, производится в корреспонденции с корреспондентским счетом Банка на основании полученных от банка-контрагента документов, подтверждающих платеж правильной датой валютирования. При этом допускается проведение указанных операций исключительно до закрытия баланса операционного дня предшествующего текущему.

Учет сделок купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки ведется в разделе Г. Плана счетов бухгалтерского учета Банка с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. По операциям на межбанковском рынке счета ведутся в разрезе каждой сделки. Далее учет переносится в раздел А.Плана счетов.

3.7. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок

3.7.1. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Договор признается производным финансовым инструментом при условии удовлетворения требований ПФИ в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ осуществляются на основании первичных учетных документов.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке.

Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производится ежедневно по рабочим дням. Справедливая стоимость таких инструментов определяется в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Контракты на покупку-продажу валюты, признаваемые ПФИ, заключенные на внебиржевом рынке, признаются заключенными на неактивном рынке.

Справедливая стоимость таких контрактов рассчитывается при помощи модели паритета процентных ставок. В соответствии с паритетом процентных ставок справедливая стоимость представляет собой чистую текущую стоимость.

Чистая текущая стоимость (Net Present Value, NPV) - сумма текущих стоимостей всех спрогнозированных, с учетом ставки дисконтирования, денежных потоков. NPV показывает чистые доходы или чистые убытки Банка от операций с ПФИ за период от даты заключения сделки до отчетной даты.

Справедливая стоимость ПФИ определяется на основе кривых «Zero coupon curve», составляемых с помощью показателей процентных ставок по валютам сделок, используемых Банком согласно требованиям материнской компании.

$$FV(NPV) = CURp * DFp * Rp - CURs * DFs * Rs$$

Где:

CURp – сумма приобретаемой по сделке валюты,

CURs – сумма продаваемой по сделке валюты,

Rp – курс ЦБ РФ приобретаемой валюты на отчетную дату,

Rs – курс ЦБ РФ продаваемой валюты на отчетную дату,

(если валюта российский рубль, то Rp, Rs= 1)

Отчетная дата – дата определения справедливой стоимости,

$DF_p = 1/(1+p)^n$ коэффициент количества дней в году,

$DF_s = 1/(1+s)^n$ коэффициент количества дней в году),

$DF_{p/s}$ - коэффициент дисконтирования по покупаемой/продаваемой валюте рассчитывается системой Kondor+, используя даты валютирования денежных потоков соответствующей валюты на графике (кривой).

p/s - ставки по привлечению/размещению денежных средств на рынке (информация доступна в системе Kondor+ согласно документу ISPMarketDataReferenceGuide). Определяются на 17.15 согласно времени CET .

Коэффициент количества дней в году – срок исполнения контракта в годах, рассчитанный по финансовой базе количества дней в году (day count basis) для каждой валюты на основе сложившейся деловой практики для каждой кривой доходности, установленной в системе Kondor+ согласно документу ISPMarketDataReferenceGuide, рассчитывается от отчетной даты до даты валютирования.

Применяются следующие показатели процентных ставок:

Краткосрочные в рублях:

MosPrime Rate – Moscow Prime Offered Rate – индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Данный показатель формируется Национальной валютной ассоциацией на основе объявляемых 10 банками - ведущими операторами рынка МБК депозитных ставок сроками "overnight", 1 неделя, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев. Срок кредитования отсчитывается от даты завтра ("tomorrow") за исключением ставки "overnight". Расчетным партнером НБА является компания Thomson Reuters. Индикативная ставка MosPrime Rate публикуется каждый рабочий день в 12:30 по московскому времени на страницах <MOSPRIME1 >, <MOSPRIME=> в системе Рейтерс и на сайте НБА.

Среднесрочные и долгосрочные в рублях:

Процентные ставки по процентным свопам сроком от 1 до 10 лет, предоставляемые междилерским брокером ICAP, устанавливаемые через компанию Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <RUBIRS=ICAP>

Краткосрочные в евро:

Депозитные ставки по сделкам овернайт, депозитам размещенным на один день, неделю и до 11 месяцев, предоставляемые компанией Carl Kleim GMBH, устанавливаемые через Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <Q#KLIEMEURD>.

Среднесрочные и долгосрочные в евро:

Процентные ставки по процентным свопам сроком от 1 до 60 лет, предоставляемые междилерским брокером ICAP, устанавливаемые через компанию Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <EURIRS=ICAP>.

Краткосрочные в долларах США:

Депозитные ставки по сделкам овернайт, депозитам размещенным на один день, неделю и до 11 месяцев, предоставляемые компанией British Bankers Association (BBA), устанавливаемые через Thomson Reuters и публикуемые на странице <LIBOR01> for USD.

Среднесрочные и долгосрочные в долларах США:

Процентные ставки по процентным свопам сроком от 1 до 50 лет, предоставляемые междилерским брокером ICAP, устанавливаемые через компанию Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <USDIRS=ICAP>.

3.8. Резервы.

3.8.1. Резервы на возможные потери по ссудам.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в размере и порядке, установленном Положением Банка России от 26.04.2004 г. № 254-П и изложенном в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ЗАО «Банк Интеза».

Банк формирует резервы на возможные потери по индивидуальным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Периодичность формирования резервов по индивидуальным и портфельным ссудам утверждается внутренним нормативным документом Банка. Резервы на возможные потери по индивидуальным ссудам создаются и отражаются на лицевых счетах учета резервов в разрезе каждой ссуды. Резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд создаются и отражаются на счетах, открываемых в разрезе типов портфелей, для ссуд, учитываемых в

отдельной программе, учет резервов ведется на сводных счетах. Расчет резерва на возможные потери по ссудам и использование этого резерва производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России.

Резервы по портфелям однородных ссуд в части просроченной задолженности отражаются на счетах по учету резервов по просроченным ссудам. По кредитам, учитываемым в отдельной программе, резервы по просроченной ссудной задолженности по кредитам, относящимся к портфелям однородных требований, учитываются на счетах по учету резервов по текущей ссудной задолженности. Резервы, как по индивидуальным, так и портфельным ссудам отражаются на соответствующих счетах пропорционально ссудной задолженности с учетом полученного обеспечения.

Для целей бухгалтерского учета начисленных процентов и формирования отчетности по выданным кредитам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, применяются категории качества портфелей в соответствии со следующими критериями:

Ставка резервирования по портфелю однородных ссуд	Категория Качества
0%	1
до 3% (включительно)	2
свыше 3 до 20% (включительно)	3
свыше 20 до 50% (включительно)	4
свыше 50%	5

3.8.2. Резервы на возможные потери.

В соответствии с Положениями Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 года, в целях обеспечения создания стабильных условий финансовой деятельности, Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери. Порядок формирования резервов на возможные потери определен внутренним нормативным документом Банка.

Резервы на возможные потери создаются и отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета головной организации в соответствии с требованиями соответствующих нормативных актов ЦБ РФ, за исключением резервов на возможные потери под текущие проценты, просроченные проценты и дебиторскую задолженность клиентов по комиссиям, штрафам (пени), которые отражаются на балансах филиалов.

3.9. Лизинговые операции.

Учет лизинговых операций производится в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка. Имущество, переданное в лизинг, подлежит учету в соответствии с условиями договоров. Учет объектов лизинга и финансовых результатов ведется на балансе головной организации.

Доходы от операций финансовой аренды (лизинга) отражаются в бухгалтерском учете по символу 12405 отчета о прибылях и убытках не позднее даты, установленной договором для уплаты.

Полученные в текущем календарном месяце суммы лизинговых платежей, относящиеся к следующим лизинговым периодам, относятся на доходы будущих периодов и списываются на доходы в соответствующие даты, установленные договором для уплаты.

Авансы, полученные в счет выкупной стоимости, отражаются на счетах расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и списываются при выбытии предмета лизинга.

3.10. Учет заработной платы.

В соответствии с заключенным договором на оказание услуг Банк с 01 января 2003 г. поручил расчет заработной платы сотрудников сторонней организации (далее по тексту - Компания). По условиям договора Банк осуществляет ведение кадрового учета, а Компания на основании полученной информации производит расчет заработной платы. Компания по результатам проведенного расчета предоставляет в Банк следующую информацию:

файлы с бухгалтерскими проводками по начислению и перечислению заработной платы сотрудникам, начислению и перечислению соответствующих налогов;

обязательные формы отчетности, предусмотренные нормативными актами РФ (расчетные ведомости, расчетные листки, справки о доходах, отчетность в соответствующие государственные органы и т.д.).

Компания осуществляет сдачу в государственные органы всех форм отчетности, предусмотренных законодательством РФ, связанных с расчетом заработной платы и отчетности по доходам, полученным физическими лицами, по которым Банк признается налоговым агентом по НДФЛ. В случае принятия решения об отказе от услуг компании, расчет зарплаты будет производиться сотрудниками Банка.

Учет заработной платы сотрудников Банка и начислений на фонд оплаты труда (отчисления в ПФ РФ, ФОМС, ФСС и др.) ведется на балансе головной организации. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельной программе Компании.

3.11. Учет расчетов с бюджетом.

Банк производит расчет и уплату налогов и сборов, установленных федеральным законодательством и законодательством субъектов Федерации и муниципальных образований.

По счету 60301 отражаются суммы начисленных, подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, а также суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов, суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

Счет 60302 используется для учета сумм переплат по налогам и сборам, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета.

Отражение в учете начисления и уплаты налогов осуществляет Управление внутрибанковского учета на основании распоряжений Управления налогового учета и налогообложения (далее УНУиН).

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам, а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является распоряжение УНУиН, составленное на основании акта выверки расчетов с налоговым органом, сданной декларации по налогу при наличии протокола приемки отчета, свидетельствующего о принятии документа к учету в налоговом органе, или в иных случаях, подтверждения специализированного оператора связи о передаче отчетного файла, решения налогового органа о проведенном возврате (зачете).

Отнесение в учете на расходы госпошлин (за исключением госпошлин, уплаченных за подачу судебных исков) производится в день их перечисления в бюджет.

Отнесение на расходы госпошлин по делам, рассматриваемым в судах, производится с учетом следующего. На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения. Исходя из этого, уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете N 60312, относится на расходы по символу 26407 "Судебные и арбитражные издержки".

3.11.1. Налог на прибыль.

Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль регламентируется Главой 25 НК РФ и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

В течение 2013 года Банк осуществляет уплату налога на прибыль ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой суммы авансовых платежей по фактическому результату по итогам отчетных периодов (1-го квартала, 1-го полугодия, 9 месяцев) с окончательным расчетом по итогам календарного года.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль осуществляется только на балансе головной организации. Учет расчетов по налогу на прибыль ведется на счетах 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам». Аналитические лицевые счета открываются в разрезе уровней бюджетов и каждого структурного подразделения.

Начисленные суммы налога на прибыль отражаются по дебету счета 70611 «Налог на прибыль». По кредиту указанного счета отражаются суммы излишне начисленного налога. В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

3.11.2. Налог на добавленную стоимость.

При расчете налога на добавленную стоимость (далее – НДС), а также ведении книг продаж и покупок Банк руководствуется Главой 21 НК РФ и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

НДС полученный учитывается на лицевых счетах балансового счета 60309, которые открываются на балансе головной организации и филиалов.

По итогам каждого налогового периода полученный НДС (в размере сформировавшегося сальдо по состоянию на 01 число месяца, следующего за окончанием налогового периода) филиалы на основании распоряжения УНУиН передают на баланс головной организации Банка. В головной организации Банка ежеквартально сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, со счета 60309 переносится на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

НДС уплаченный, предъявленный к уплате поставщиками по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам производственного характера, по оплате (частичной оплате) в счет предстоящих поставок товаров, работ, услуг отражается по дебету лицевых счетов балансового счета 60310, которые открываются на балансе головной организации. Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов, открываемых по потребности Банка для раздельного учета видов расходов.

Суммы уплаченного налога отражаются на балансе головной организации на счете 60310 на момент ввода (передачи) в эксплуатацию основных средств (нематериальных активов), оплаты (частичной оплаты) или списания на расходы работ, услуг, кроме НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций и НДС, уплаченного по товарам (работам, услугам) производственного назначения для целей налога на прибыль.

Отнесение НДС, уплаченного по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам), кроме принимаемых к учету в первом и втором месяцах квартала основных средств и нематериальных активов, используемым как для осуществления не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения), так и для осуществления подлежащих налогообложению операций, на расходы Банка (счет 70606 символ 26411) осуществляется в размере невозмещаемой части в месяце, следующим за налоговым периодом, в пропорции, рассчитанной исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции, по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период. По принимаемым к учету в первом и втором месяцах квартала основным средствам и нематериальным активам, используемым как для осуществления не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения), так и для осуществления подлежащих налогообложению операций, отнесение НДС на расходы Банка (счет 70606 символ 26411) осуществляется в размере невозмещаемой части во втором или третьем месяце квартала соответственно, исходя из пропорции, рассчитанной по стоимости отгруженных в соответствующем месяце (первом или втором) товаров (выполненных работ, оказанных услуг). За 4 квартал отдельным распоряжением может быть установлен иной срок по отнесению НДС на расходы Банка. Часть НДС, подлежащая вычету, передается филиалами на баланс ГО. Основанием для осуществления данных операций является распоряжение УНУиН.

НДС по материальным ценностям, работам, услугам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС, учитывается в головной организации на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310.

3.11.3. Особенности учета НДС, удержанного Банком как налоговым агентом.

Учет НДС, удержанного Банком как налоговым агентом, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС, удержанному налоговым агентом», открываемом на балансе головной организации и филиалов Банка.

По платежам в иностранной валюте в пользу иностранных юридических лиц, не состоящих на учете в налоговых органах РФ как налогоплательщики, Банк исчисляет НДС исходя из налоговой базы, определяемой в рублевом эквиваленте на дату перечисления средств контрагенту по курсу Банка России.

Дт счета по учету суммы, выплаченной по валютному контракту (счета расчетов с поставщиками и подрядчиками или расходов будущих периодов)

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по НДС, удержанному налоговым агентом

Уплата налога, удержанного с нерезидентов, производится Банком, как налоговым агентом, одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

Банк выставляет счет-фактуру в общем порядке и регистрирует его в книге продаж и книге покупок.

3.11.4. Другие налоги.

Порядок исчисления и уплаты налога на имущество определяется Главой 30 НК РФ, законодательными актами субъектов РФ, на территории которых действуют структурные подразделения Банка (расположены объекты недвижимого имущества, принадлежащие Банку), и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Исчисление, уплата и учет налога на имущество осуществляется головной организацией Банка. Аналитический учет налога осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество», открываемых в разрезе структурных подразделений и уровней бюджета.

Исчисление и уплата налогов и сборов, установленных субъектами Российской Федерации и местными органами власти, включая транспортный и земельный налоги, осуществляется централизованно головной организацией Банка в соответствии с порядком, установленным местным законодательством по месту нахождения каждого структурного подразделения Банка (месту нахождения объекта налогообложения). Аналитический учет осуществляется в соответствии с общими принципами учета расчетов с бюджетом.

Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ) определяется Главой 23 НК РФ и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Уплата налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ), по трудовой деятельности, производится Банком централизованно по месту нахождения головной организации и структурных подразделений Банка.

Уплата НДФЛ, исчисленного в случаях, не связанных с трудовой деятельностью, производится децентрализованно по месту нахождения головной организации и каждого из филиалов. Уплата производится на счет федерального бюджета днем, следующим за днем исчисления (за исключением, субботних дат). Для составления и сдачи соответствующей отчетности по НДФЛ необходимые сведения ежедневно регистрируются ответственными сотрудниками задействованных в данном процессе подразделений в файле, установленного образца. По итогам года сводные данные передаются в компанию в соответствии с п.3.10

3.12. Учет финансовых результатов деятельности Банка, счета межфилиальных расчетов.

3.12.1. Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете расходов и доходов от выполнения работ (оказания услуг), комиссионного сбора и комиссионного вознаграждения (в том числе за предоставление кредита, за выдачу гарантии, за годовое обслуживание банковских карт, за предоставление в аренду индивидуального банковского сейфа) признается и отражается в бухгалтерском учете не позднее даты, установленной договором для уплаты:

1) если сумма расхода и дохода в соответствии с условиями договора определена;

- для хозяйственных операций не позднее последнего рабочего дня месяца, к которому относятся расходы, с применением коэффициента существенности в размере более 150 000 рублей в месяц за единицу объекта начисления (сумма, подлежащая к уплате за один месяц по отдельным первичным документам (договор на оказание услуг, счет, счет-договор, чек, квитанция и т.д.). Суммы в размере ниже установленного коэффициента существенности относятся на расходы Банка по факту получения первичных учетных документов (акт, счет фактура);

- для остальных операций: не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором должна была быть осуществлена оплата по договору (операции);

2) если сумма расхода и дохода в соответствии с условиями договора не определена, то в дату получения ответственным сотрудником подтверждающих первичных учетных документов.

Сумма комиссионного вознаграждения, фактически полученная Банком и не подтвержденная первичными учетными документами, признается как обязательство и отражается в бухгалтерском учете на счетах № 47422 «Обязательства по прочим операциям» или 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в зависимости от экономической сущности операции.

Комиссионное вознаграждение по банковским операциям, полученное и уплаченное авансом, а также подлежащее получению и уплате в будущие даты, в зависимости от используемого программного обеспечения, может подлежать равномерному отнесению на доходы и расходы не позднее последнего рабочего дня месяца, исходя из фактического объема оказанных и полученных услуг в соответствующем месяце (например, комиссия за выдачу, сопровождение банковской гарантии, комиссия за обслуживание и сопровождение кредита, за участие в кредите и другие аналогичные доходы и расходы). Учет указанных комиссий ведется на счетах 47422 и 47423.

3.12.2. Доходы и расходы будущих периодов, дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся Банку от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. К образованию дебиторской задолженности влечет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности означает, что в соответствии с договором фактически уплаченные/полученные денежные средства не могут быть признаны в качестве расходов/доходов до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих расходов/доходов.

Суммы перечисленных/полученных авансовых платежей за оказание услуг в соответствии с заключенными договорами до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих расходов/доходов, отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах 60312/60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» и № 60314/60313 «Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям».

Доходами и расходами будущих периодов признаются фактически полученные доходы и произведенные расходы, подтвержденные первичными оправдательными документами в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (временным интервалам) для целей равномерного отражения на счетах финансовых результатов.

При отнесении расходов/доходов будущих периодов на расходы/доходы при наступлении тех отчетных периодов (временных интервалов), к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведения расходов/получения доходов, то есть факт их признания. В отношении расходов/доходов будущих периодов датой их признания является дата фактической уплаты.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года временной интервал устанавливается равным: году – для операций размещения и привлечения средств, месяцу – по хозяйственным и лизинговым операциям. Исключением являются операции по депозитам, условиями договоров которых предусмотрена авансовая уплата процентов за весь срок действия депозита, временной интервал для таких операций устанавливается равным месяцу.

При установленном временном интервале, доходы и расходы будущих периодов подлежат отражению на счетах доходов и расходов Банка не позднее последнего рабочего установленного временного интервала.

3.12.3. Штрафы, пени, неустойки.

Штрафы, пени, неустойки, подлежащие возмещению, уплаченные Банком госпошлины, отражаются на доходах Банка в дату признания должником или присуждения судом. Датой признания должником считается дата оплаты штрафов, пени, неустоек. Датой присуждения судом считается наиболее ранняя из дат: дата поступления в Банк вступившего в законную силу решения суда или дата вступления в законную силу решения суда (в случае получения решения ранее его вступления в законную силу).

Штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате Банком, относятся на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания Банком. Датой признания считается дата признания штрафных санкций Банком в письменной форме или путем перечисления денежных средств в погашение санкций.

3.12.4. НВПИ.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ (встроенного производного инструмента, неотделимого от основного договора) - курса валют, подлежат обязательной ежедневной переоценке (перерасчету) в соответствии с периодичностью изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю, а

при составлении баланса на первое число следующего календарного месяца - по курсу, действующему на последний календарный день текущего месяца, независимо от того, является ли день, когда этот курс установлен, рабочим днем в Банке. В случае, когда «последний» курс месяца установлен в нерабочий день, Банк открывает баланс этого дня и проводит в нем переоценку (перерасчет). В рамках данного абзаца под курсом понимается курс (кросс-курс) иностранной валюты к рублю, устанавливаемый в договоре между Банком и клиентом/контрагентом и используемый для определения конкретной величины требований/обязательств по этому договору.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

3.12.5. Счета внутрибанковских требований и обязательств.

Аналитический учет по счетам расчетов подразделений по внутрибанковским требованиям и обязательствам по переводам клиентов 30301 и 30302 и по внутрибанковским требованиям и обязательствам 30305 и 30306 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в каждом филиале и головной организации Банка по видам валют. Отдельные группы операций для аналитического учета не выделяются. Урегулирование взаимной задолженности по счетам 30301/30302 и 30305/30306 проводится ежедневно в балансе каждого филиала и головной организации, по итогам урегулирования в балансе структурного подразделения может быть остаток только по одному лицевому счету из пары счетов 30301/30302 и 30305/30306 по каждой валюте

Ежемесячно в последний рабочий день месяца производится урегулирование остатков по счетам внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов 30301 и 30302 и внутрибанковских требований и обязательств 30305 и 30306. Урегулирование задолженности по указанным счетам является урегулированием взаимной задолженности подразделений Банка, производимой без перечисления денежных средств по корреспондентским счетам (в случаях, когда такая необходимость отсутствует) и заключается в следующем:

- при наличии одновременно остатка на активных и пассивных счетах в одной валюте в балансе каждого подразделения формируются проводки в сумме наименьшего из остатков на одном из корреспондирующих счетов:

Дт 30301 – Кт 30306
Дт 30305 – Кт 30302

3.13. Учет прочих операций

3.13.1. Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Резерв - оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий хозяйственной жизни Банка, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда возникают сомнения в наличии такой обязанности, резерв - оценочное обязательство признается, если в результате

анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует (вероятность исполнения обязательств $\geq 50\%$);

б) уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (вероятность исполнения обязательств $\geq 50\%$);

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Порядок определения величины резерва – оценочного обязательства установлен

внутренним нормативным документом Банка по формированию резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете резервы – оценочные обязательства отражаются на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Условное обязательство возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни Банка, когда существование у Банка обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, которые могут привести к уменьшению экономических выгод, необходимых для исполнения обязательства, но вероятно не приведут (вероятность исполнения обязательств $< 50\%$).

На внебалансовом счете № 91318 отражаются существенные условные обязательства некредитного характера, исходя из следующих критериев:

условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете в сумме свыше 1 млн. рублей по одному условному обязательству;

при достижении общей суммы условных обязательств, каждое из которых меньше 1 млн. рублей, размера 10 млн. рублей, отражаются условные обязательства, превышающие 500 тыс. рублей;

при достижении общей суммы условных обязательств, каждое из которых меньше 500 тыс. рублей, размера 10 млн. рублей, отражаются условные обязательства, превышающие 100 тыс. рублей.

Данные критерии существенности действует в течение одного отчетного года при условии, что самое меньшее значение - 100 тысяч рублей - не должно превышать 5% от прибыли прошлого отчетного года без учета операций СПОД.

Порядок отражения в бухгалтерском учете условных обязательства некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера установлен отдельным порядком.

3.14. Порядок и срок составления годового отчета.

При подготовке годового отчета Банк руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности Указанием 2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Подтверждение достоверности и правильности составления годовой отчетности осуществляется аудиторской компаний. Срок составления годового отчета – до 21 января года следующего за отчетным. Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров, указываемая в предоставляемом в адрес Банка России годовом отчете.

3.14.1. События после отчетной даты.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января путем переноса остатков со счетов учета доходов и расходов текущего года (счет 706) на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года (счет 707).

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (счет 708). Передача финансовых результатов деятельности филиалов на баланс головной организации Банка производится ежегодно или при закрытии филиала путем перевода остатков по балансовым счетам 707 филиалов на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (счет 708) через счета МФР.

Событием после отчетной даты (далее СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и который может оказать существенное влияние на финансовое состояние на отчетную дату. К СПОД относятся корректирующие и некорректирующие события.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете, в частности:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствует об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Критерий существенности для таких событий устанавливается в размере более 1 млн. рублей;

изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой компании материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете,

нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до отчетной даты.

Корректирующие СПОД проводятся и отражаются в балансах головной организации и балансах филиалов.

Некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, раскрываются в пояснительной записке к годовому отчету в денежном выражении. Если возможность оценить некорректирующие СПОД в денежном выражении отсутствует, то Банк указывает на это в пояснительной записке. К некорректирующим СПОД могут быть отнесены:

принятие решения о реорганизации Банка;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если оно имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

чрезвычайная ситуация;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

Критерий существенности для отражения в пояснительной записке в качестве некорректирующего СПОД установлен в размере выше 10 млн. руб.

3.14.2. Особенности учета ошибок в бухгалтерском учете до утверждения годового отчета.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются следующим образом:

	Тип ошибки	Период выявления	Используемые счета
1	Ошибка отчетного года (не зависимо от суммы)	До составления годового отчета	707 (по соответствующим символам)
2	Не существенная ошибка года, предшествующего отчетному	До составления годового отчета	707 (по символам доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году)
3	Существенная ошибка года, предшествующего отчетному	До составления годового отчета	10801/10901 (с ретроспективным пересчетом показателей предшествующих годовых отчетов и предоставлением их замены, с раскрытием информации в пояснительной записке за отчетный год)
4	Не существенная ошибка (любого периода)	После даты составления годового отчета до даты его утверждения	706 (по символам доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году)
5	Существенная ошибка (любого периода)	После даты составления годового отчета до даты его утверждения	Восстановление остатков с 708 на 707, исправление аналогично ошибкам 1 и 3 (с пересмотром годового отчета и раскрытие информации во всех формах годового отчета и пояснительной записке)
6	Существенная ошибка года, предшествующего отчетному	После даты составления годового отчета до даты его утверждения	10801/10901 (с ретроспективным пересчетом показателей предшествующих годовых отчетов и предоставлением их замены, с раскрытием информации в пояснительной записке за отчетный год)

Признак существенности ошибки определяется в размере 0,5% от капитала банка на дату обнаружения ошибки.

Необходимо проставление налоговой даты (месяц и год) как в исправительной, так и правильной записях.

При исправлении записи, в которой один из корреспондирующих счетов – счет в иностранной валюте, а другой счет доходов/расходов исправительная проводка оформляется на первоначальную сумму в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, отраженном на счете дохода/расхода по историческому курсу. Правильная проводка проводится по историческому курсу.

3.14.3. Реформация баланса.

Суммы нераспределенной прибыли, оставленные по решению годового Собрания акционеров в распоряжении Банка, за исключением сумм, направленных в резервный фонд, а также (в соответствующих случаях) суммы добавочного капитала, зачисляются на счет по учету нераспределенной прибыли (счет №10801). Отдельные лицевые счета нераспределенной прибыли открываются в разрезе отчетных лет (года).

Реформация баланса осуществляется не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов годового Собрания акционеров.

Для покрытия возможных убытков по операциям и исполнения обязательств Банка создается резервный фонд. Порядок формирования и использования резервного фонда определяется общим Собранием акционеров.

3.15. Инвентаризация

Проведение инвентаризации обязательно:

перед составлением годовой отчетности;

при закрытии и/или переезде офиса;

при смене ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

в случае пожара или стихийных бедствий;

при смене месторасположения хранилища ценностей при изменении адреса подразделения Банка;

при ликвидации Банка перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях предусмотренных законодательством РФ.

Ревизия кассы производится в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Ревизия кассы проводится в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка.

Инвентаризация имущества также может проходить в рамках мероприятий по закрытию, либо по переезду структурного подразделения. Сроки проведения, состав комиссии утверждаются в соответствии с положениями «Порядка по контролю и учету имущества».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности по отражению фактического наличия имущества, требований и обязательств в случаях, предусмотренных законодательством РФ, перед составлением годовой отчетности производится обязательная инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов, требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы.

По состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, инвентаризация остатков по счетам клиентов, остатков по корреспондентским счетам, расчетов с дебиторами, производится путем рассылки писем клиентам (контрагентам) с целью получения подтверждений от них.

Порядок проведения инвентаризации и организационных мероприятий при подготовке годового бухгалтерского отчета установлен отдельным нормативным документом Банка.

Порядок урегулирования инвентаризационных разниц регламентируются Приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. N 49 "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" и внутренними нормативными документами по инвентаризации.

Выявленные излишки имущества, денежных средств учитываются в доходах того же месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия), но не позднее декабря отчетного года (символ 17303). Вся сумма недостачи имущества, денежных средств, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. Если сумма недостачи имущества взыскивается с материально-ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка (по символу 17306). В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу, того месяца, в котором принято решение о списании убытков (по символу 27302).

4. Организация бухгалтерского учета

Территориальные обособленные структурные подразделения Банка, не имеющие отдельного баланса – операционные офисы (ОО) Банка в рамках действия утвержденных Положений о внутренних структурных подразделениях, занимаются совершением банковских операций и их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Основной принцип организации ведения и контроля бухгалтерского учета операций состоит в следующем: Департаменты Группы управления операционной деятельностью и функционально подчиненные им сотрудники региональных центров (филиалов), сопровождают банковские операции и другие сделки, поименованные в Законе «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, относящиеся к основной деятельности кредитной организации в рамках лицензии на осуществление банковских операций и лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, Департамент учета и отчетности по РСБУ сопровождает операции, связанные с обеспечением этой деятельности (административные, организационные, эксплуатационные, управленческие расходы) в рамках Политики закупок, лизинговые операции.

Осуществление бухгалтерского учета некоторых операций может быть передано сторонним организациям в соответствии с заключенными договорами на оказание услуг.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям Банка разработаны и утверждены соответствующими приказами и распоряжениями по видам осуществляемых Банком операций.

Порядок формирования и хранения документов дня изложен в отдельном документе.

Бухгалтерский учет в Банке ведется методом двойной записи в автоматизированной форме с применением ПЭВМ.

Все операции Банка учитываются в соответствии с Рабочим планом счетов банковского учета, утвержденным Главным бухгалтером Банка. Рабочий план счетов второго порядка приведен в Приложении 1 к Учетной политике Банка. Добавление новых счетов в Рабочий план счетов и изменение схемы нумерации лицевых счетов в установленном порядке не является изменением Учетной политики Банка.

До завершения операционного дня распечатываются выписки по всем лицевым счетам, по которым имелись обороты за отчетный день. Проверенные ответственными исполнителями выписки хранению в бумажном виде не подлежат.

Информация обо всех проведенных операциях по счетам бухгалтерского учета хранится в электронной базе данных. Программными средствами обеспечивается доступ к указанным информационным ресурсам и возможность вывода на печать по мере возникновения такой необходимости.

По завершению операционного дня Отделом сводного баланса ЦО Банка/Главным бухгалтером филиала ежедневно не позднее 12 часов местного времени дня, следующего за отчетным, формируется бухгалтерский баланс Банка/филиала по форме Приложений 7, 8 к Положению Банка России № 385-П от 16 июля 2012 г., которые подписывают Главный бухгалтер Банка/филиала и руководитель Банка/филиала или их заместители, или иные уполномоченные ими лица.

Отделом сводного баланса формируется консолидированный баланс Банка, который подписывают главный бухгалтер и Председатель Правления Банка или уполномоченные ими лица.

Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Положению 385-П ведется ежедневно нарастающим итогом с начала года и распечатывается ежемесячно по состоянию за последний рабочий день месяца.

4.1. Книга регистрации открытых лицевых счетов.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. При этом ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов в разрезе аналогичном книге регистрации открытых счетов, которая подписывается главным бухгалтером или его заместителем, или иным уполномоченным лицом, подшиваются в отдельное дело.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов в части действующих счетов выводится на печать, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями, или иными уполномоченными лицами головной организации/филиала и сдается в архив.

В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать.

Книга регистрации по клиентским действующим счетам юридических лиц и по счетам вкладов физических лиц хранятся в подразделении, сопровождающем расчетно-кассовые операции клиентов ГО/филиала.

Ведомости вновь открытых счетов по клиентским счетам юридических лиц и счетам вкладов физических лиц хранятся в подразделении, сопровождающем расчетно-кассовые операции клиентов ГО/филиала.

Открытие новых лицевых счетов по клиентским счетам юридических лиц и счетам вкладов физических лиц производится в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими проведение указанных операций.

Изменения в номера лицевых счетов вносятся в следующем порядке:

- открытие новых лицевых счетов с отражением в Книге регистрации действующих счетов;
- осуществление бухгалтерских проводок по переносу остатков со старых номеров счетов на новые;
- закрытие старых лицевых счетов с отражением в Книге регистрации действующих счетов;
- исключение оборотов по переносу остатков из форм отчетности в соответствии с порядком, изложенном в Указании Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У.

О переносе остатков при изменении номеров лицевых счетов ответственные исполнители уведомляют Управление отчетности по РСБУ.

4.2. Первичные учетные документы.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Формы первичных учетных документов, применяемых в Банке, приведены в Альбоме форм первичных учетных документов Банка (Приложение № 4).

При необходимости к учету принимаются иные учетные документы, содержащие следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц.

Документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны содержать подпись сотрудника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подпись исполнителя и контролирующего работника. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем Банка, руководителем обособленного подразделения Банка или уполномоченными на проведение той или иной операции лицами, то расчетный документ подписывается только непосредственным исполнителем (если необходимо и контролером).

4.3. Операции, подлежащие дополнительному контролю.

Перечень операций, требующий дополнительного контроля, определен в отдельном Приложении № 3 к Учетной политике Банка. Операции, требующие дополнительного контроля, совершаются ответственным сотрудником подразделения, осуществляющего внутрибанковские операции/сотрудником подразделения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов/сотрудником подразделения, осуществляющего сопровождение клиентских операций, и подлежат проверке сотрудником, на которого возложены контрольные функции.

В случае, если операция производится автоматически (к таким операциям относится учет операций по кредитам, операции по закрытию по сроку вкладов и депозитов, начислению процентов, операций с векселями, списанию комиссий, отражению требований, удержанию НДФЛ), то функции контроля возлагаются на сотрудников-исполнителей, подпись которых на документах, отражающих указанные операции считается контрольной.

В случае, если контроль и последующий контроль проводимой операции осуществляется программным путем, то ответственный исполнитель подписывает документ единолично, а именно ставит подпись нужное количество раз в соответствии с требованиями формы документа

4.4. Исправительные проводки.

Выявленные ошибки исправляются в момент их обнаружения.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, необходимо получить их письменное согласие. В этом случае, списание средств осуществляется со счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» с последующим восстановлением средств со счета клиента, которому денежные средства зачислены ошибочно. При наличии в договоре банковского счета условий, допускающих списание средств без его разрешения, осуществление исправительных записей возможно путем списания их со счета клиента, которому данные

средства зачислены ошибочно. В данном случае списание средств осуществляется в безакцептном порядке со счета клиента, которому денежные средства зачислены ошибочно с зачислением на счет клиента, которому принадлежат эти денежные средства. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей.

При ошибочном списании средств со счета клиента восстановление сумм осуществляется со счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью исполнителя, контролирующего работника, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, либо руководителя подразделения (отдела, управления, департамента), осуществившего исправительную операцию.

В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а также указывается причина проведения исправительной проводки, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Банком ведется в разрезе филиалов и ЦО в электронном виде и ежемесячно распечатывается Журнал исправительных проводок по форме приведенной в Приложение № 4, содержащий всю информацию мемориальных исправительных ордеров. Исправительные операции нумеруются следующим образом: формируются отдельные порядковые номера исправительных ордеров, которые проставляются в Журнале исправительных проводок в графе «Номер ИП», также в Журнале исправительных проводок в графе «Номер документа» указывается номер документа (транзакции), который формируется системой автоматически. При этом при печати исправительного мемориального ордера в поле номер документа выводятся данные о системном номере документа (данные из графы «Номер документа» Журнала исправительных проводок). Порядковый номер исправительного ордера вручную вписывается перед системным номером через знаки «/»: первая цифра означает порядковый номер месяца, вторая цифра означает порядковый номер исправительного документа, например, 1/1/FI01300047. По однотипным операциям при возникновении (в результате системного сбоя) исправительных проводок в количестве более 100 на печать выводится реестр исправительных операций. По таким исправительным проводкам делается соответствующая отметка в Журнале исправительных проводок.

Перенос учета операций с одного счета на другой счет осуществляется бухгалтерскими проводками по перечислению остатка счета.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений в составе имущества эмитента за последние 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

Балансовая стоимость имущества по состоянию на 01/07/2013 составила 2 083 673 600,67 рублей. Приобретения в состав имущества Банка (основные средства, капитальные вложения, залоговое имущество) за последние 12 месяцев составило 241 объект на сумму 228 812 696,65 рублей (включая модернизацию ОС). Выбытие из состава имущества Банка за последние 12 месяцев составило 1257 объектов на сумму 156 023 166,93 рублей.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Судебных процессов с участием кредитной организации - эмитента в качестве истца и ответчика, в случае, если такое участие в судебных процессах может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не вел.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	10 820 180 800	руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 820 180 800	100
Привилегированные акции		

Акции кредитной организации – эмитента *Не обращаются* за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.1.3 «Сведения о порядке созыва проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Интеза Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Интеза Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7724139916	
ОГРН: (если применимо):	1027739000112	
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента равен нулю.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации равна нулю.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке) не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.1.6 «Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.2 «Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.3.1 «Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.3.2 «Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых не являются погашенными» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

*Обеспечение по биржевым облигациям серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04 не предусмотрено.
Обеспечение по облигациям серии 03 не предусмотрено.*

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Кредитная организация – эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, Облигации вышеперечисленных выпусков не являются облигациям с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.5 «Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.6 «Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут

повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Во втором квартале 2013 года информация, содержащаяся в пункте 8.7 «Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров; дата принятия решения – 30.03.2012г.; Протокол №1/2012 от 2 апреля 2012г. Общее собрание акционеров; дата принятия решения – 29.03.2013г.; Протокол №1/2013 от 2 апреля 2013г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	за 2011 год - 188 рублей 19 копеек за 2012 год – 1009 рублей 11 копеек
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	за 2011 год - 164 878 528 рублей 32 копейки; за 2012 год - 884 109 526 рублей 08 копеек
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	в 2012 году - 12 марта 2012 года в 2013 году – 11 марта 2013 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2011 год и за 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	31 мая 2012 года 31 мая 2013 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	за 2011 год - 30% за 2012 год – 95%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб,	за 2011 год - 164 878 528 рублей 32 копейки за 2012 год - 884 109 526 рублей 08 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	За 2011 год – 100% За 2012 год – 100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	-
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения серии 02 со сроком погашения в 1 820-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40202216В 3 ноября 2006 г,
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 38.64 руб. Второй купон: 38.64 руб. Третий купон: 38.64 руб. Четвертый купон: 38.64 руб. Пятый купон: 74.79 руб. Шестой купон: 74.79 руб. Седьмой купон: 54.85 руб. Восьмой купон: 54.85 руб. Девятый купон: 54.85 руб. Десятый купон: 54.85 руб. Итого: 523.54 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 131 376 000 руб. Второй купон: 131 376 000 руб. Третий купон: 131 376 000 руб. Четвертый купон: 80 300 025 руб.

	Пятый купон: 494 661 руб. Шестой купон: 494 661 руб. Седьмой купон: 499 135 руб. Восьмой купон: 499 135 руб. Девятый купон: 499 135 руб. Десятый купон: 1 048 000 руб. Итого: 477 962 752 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 06.06.2007 Дата выплаты по второму купону: 05.12.2007 Дата выплаты по третьему купону: 04.06.2008 Дата выплаты по четвертому купону: 03.12.2008 Дата выплаты по пятому купону: 03.06.2009 Дата выплаты по шестому купону: 02.12.2009 Дата выплаты по седьмому купону: 01.06.2010 Дата выплаты по восьмому купону: 01.12.2010 Дата выплаты по девятому купону: 01.06.2011 Дата выплаты по десятому купону: 30.11.2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 131 376 000 руб. Второй купон: 131 376 000 руб. Третий купон: 131 376 000 руб. Четвертый купон: 80 300 025 руб. Пятый купон: 494 661 руб. Шестой купон: 494 661 руб. Седьмой купон: 499 135 руб. Восьмой купон: 499 135 руб. Девятый купон: 499 135 руб. Десятый купон: 1 048 000 руб. Итого: 477 962 752 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения серии 03 со сроком погашения в 1 098-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302216В 26 января 2012 г,
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 45,12 руб. Второй купон: 45,12 руб. Итого: 90,24 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 225 600 000 руб. Второй купон: 225 600 000 руб. Итого: 451 200 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 10.10.2012 Дата выплаты по второму купону: 11.04.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 225 600 000 руб. Второй купон: 225 600 000 руб. Итого: 451 200 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102216B 28 ноября 2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 48,62 руб. Итого: 48,62 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 145 860 000 руб. Итого: 145 860 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 25.04.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 145 860 000 руб. Итого: 145 860 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100

В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами
Иных сведений нет.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок находящихся в обращении.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок находящихся в обращении

Приложение 1

Отчет по форме 0409101 по состоянию на 01/07/2013

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286559000	17512023	2216

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ЗАО «Банк Интеза»
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)

Тыс.руб.			
Номер счета второго порядка	Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	11	12	13
А. Балансовые счета			
Актив			
10605	510	0	510
20202	503281	165386	668667
20208	107203	9234	116437
20209	34070	0	34070
30102	1461644	0	1461644

30110	62414	1963	64377
30114	0	1885969	1885969
30202	214741	0	214741
30204	69501	0	69501
30210	10000	0	10000
30221	0	0	0
30233	2676	4332	7008
30302	25888101	1722874	27610975
30306	0	972670	972670
30413	3941	0	3941
30424	19603	0	19603
30425	5000	2617	7617
32002	0	0	0
32003	0	817725	817725
32004	0	441571	441571
32102	0	0	0
32103	80500	3140064	3220564
32104	0	4808223	4808223
32105	0	427180	427180
32106	0	3270900	3270900
32107	0	128154	128154
45101	0	0	0
45106	8595	0	8595
45107	474068	0	474068
45108	262876	7020	269896
45201	594196	0	594196
45203	0	0	0
45204	786400	80201	866601
45205	3271133	696462	3967595
45206	6450531	1147876	7598407
45207	7292584	157955	7450539
45208	7509760	2290324	9800084
45308	2375	7307	9682
45401	81374	0	81374
45405	105548	0	105548
45406	795415	8550	803965
45407	5249817	16962	5266779
45408	5684552	764309	6448861
45504	339	0	339
45505	148674	0	148674
45506	1897536	0	1897536
45507	2624808	352522	2977330
45509	123208	0	123208
45604	0	801370	801370
45605	1425235	666861	2092096
45606	0	1524678	1524678
45704	232	0	232
45705	855	0	855
45706	7483	3601	11084
45708	626	0	626
45811	233	0	233
45812	2566078	409559	2975637
45813	855	0	855
45814	1089231	234518	1323749
45815	444702	80534	525236
45816	0	0	0
45817	498	24	522
45912	47975	3159	51134
45913	0	0	0
45914	27052	2812	29864

45915	30460	5029	35489
45917	52	0	52
47404	0	163545	163545
47408	0	0	0
47417	1525	0	1525
47423	50137	8177	58314
47427	242699	33914	276613
47801	0	764630	764630
47802	0	27258	27258
50205	1617324	0	1617324
50218	774565	0	774565
50221	11634	0	11634
50505	3132	0	3132
50706	4411	0	4411
52601	22900	0	22900
60102	3000	0	3000
60302	130005	0	130005
60306	0	0	0
60308	447	98	545
60310	58971	0	58971
60312	760890	0	760890
60314	1490	6707	8197
60315	0	0	0
60323	159891	17224	177115
60401	4582714	0	4582714
60701	41655	0	41655
60901	95621	0	95621
61002	2463	0	2463
61008	332	0	332
61009	321	0	321
61010	0	0	0
61011	241157	0	241157
61209	0	0	0
61212	0	0	0
61401	23	0	23
61403	418104	0	418104
61601	0	0	0
70606	9062951	0	9062951
70608	10427231	0	10427231
70610	10936	0	10936
70611	5503	0	5503
70614	480368	0	480368

Итого по активу 106680941 28082048 134762989

Пассив

10207	10820181	0	10820181
10601	11	0	11
10603	11634	0	11634
10701	239851	0	239851
10801	805560	0	805560
30111	917863	0	917863
30220	0	1107	1107
30223	0	0	0
30226	894	0	894
30232	357	3185	3542
30236	0	875	875
30301	25888101	1722874	27610975
30305	0	972670	972670
30601	1	0	1
31302	0	0	0
31303	500000	0	500000

31304	1600000	0	1600000
31305	500000	0	500000
31307	2000000	0	2000000
31309	475646	0	475646
31401	0	149	149
31402	0	0	0
31408	3700000	0	3700000
31409	6000000	9992599	15992599
32901	760994	0	760994
40502	51	0	51
40602	58	0	58
40701	108602	93	108695
40702	6189558	1448652	7638210
40703	50795	8941	59736
40802	821278	11919	833197
40805	1	0	1
40807	123410	758285	881695
40813	19	0	19
40814	1	0	1
40817	687583	325343	1012926
40820	256991	70907	327898
40901	1615	2132	3747
40909	0	0	0
40911	0	0	0
40912	0	0	0
40913	0	0	0
41003	2390000	0	2390000
41905	167467	0	167467
42002	20500	0	20500
42003	0	0	0
42004	7000	0	7000
42005	20000	0	20000
42006	49650	4906	54556
42102	298840	0	298840
42103	58700	0	58700
42104	119539	44158	163697
42105	31402	0	31402
42106	78542	9809	88351
42202	8700	0	8700
42204	1000	0	1000
42206	6500	0	6500
42301	21570	44319	65889
42303	148864	33141	182005
42304	106088	17498	123586
42305	110921	59665	170586
42306	1328761	879087	2207848
42307	499511	0	499511
42309	74536	2377	76913
42503	0	0	0
42504	0	85436	85436
42505	0	64077	64077
42506	0	85436	85436
42507	0	65418	65418
42601	2218	3117	5335
42603	1439	830	2269
42604	27552	1497	29049
42605	51810	9224	61034
42606	90862	49399	140261
42607	1293	0	1293
42609	66	234	300
43804	22818	0	22818

43805	1012	14479	15491
43806	8309	6257	14566
43807	67000	7915	74915
44001	0	1747	1747
44007	3750000	5642302	9392302
45115	510	0	510
45215	699999	0	699999
45315	134	0	134
45415	316926	0	316926
45515	355691	0	355691
45615	1972	0	1972
45715	150	0	150
45818	4509861	0	4509861
45918	106269	0	106269
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47411	130215	51622	181837
47416	13337	406	13743
47422	4458	4933	9391
47425	246665	0	246665
47426	298542	67826	366368
47804	252328	0	252328
50220	510	0	510
50507	3132	0	3132
52006	8000000	0	8000000
52501	151540	0	151540
52602	30638	0	30638
60301	37307	0	37307
60305	71101	0	71101
60307	0	0	0
60309	60360	0	60360
60311	52381	0	52381
60313	57001	72209	129210
60322	4336	0	4336
60324	812580	0	812580
60405	88530	0	88530
60601	3187917	0	3187917
60903	19038	0	19038
61012	11909	0	11909
61304	142911	0	142911
61501	22248	0	22248
70601	9303917	0	9303917
70603	10819559	0	10819559
70605	15034	0	15034
70613	251403	0	251403

Итого по пассиву 112113934 22649055 134762989

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

+-----+-----+-----+

В. Внебалансовые счета

Актив

90901	11963	0	11963
90902	4638783	0	4638783
91202	31	654	685
91203	26	0	26
91207	16	0	16

91219	0	687	687
91414	248325595	52919324	301244919
91416	24354	0	24354
91417	200000	0	200000
91418	0	794627	794627
91501	2547925	0	2547925
91604	346558	35412	381970
91704	22285	1876	24161
91802	173221	22637	195858
91803	21246	2843	24089
99998	94366709	0	94366709

Итого
350678712 53778060 404456772

Пассив			
91003	0	0	0
91311	43623	0	43623
91312	66365318	15538184	81903502
91315	2180423	5324241	7504664
91316	2169956	219613	2389569
91317	1740886	0	1740886
91318	20342	0	20342
91507	763662	0	763662
91508	461	0	461
99999	310090063	0	310090063

Итого.....
383374734 21082038 404456772

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив			
93001	0	2830794	2830794
93002	2793000	801223	3594223
93301	0	0	0
93302	0	0	0
93303	33628	0	33628
93304	34100	0	34100
93305	33824	0	33824
93306	0	0	0
93307	3300000	0	3300000
93308	2800000	0	2800000
93801	36386	0	36386

Итого.....
.....9030938 3632017 12662955
Пассив

96001	2837575	0	2837575
96002	799999	2793252	3593251
96301	0	0	0
96302	0	0	0
96303	0	34174	34174
96304	0	34174	34174
96305	0	34174	34174
96306	0	0	0
96307	0	3315299	3315299
96308	0	2783495	2783495
96801	30813	0	30813

Итого.....
.....3668387 8994568 12662955

Д. Счета ДЕПО

Актив		
98010		1655822,0000
Итого		1655822,0000

Пассив

98050	74100,0000
98070	1581722,0000
Итого	1655822,0000

Начальник управления отчетности по РСБУ

Манаенкова Н.Е.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

М.П.

Исполнитель
Телефон:

Фролова С.Н.
967-3060(2475)

Приложение 2

Отчет по форме 0409102 по состоянию на 01/07/2013

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	17512023	1027739177377	2216	044525922

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.07.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации ЗАО «Банк Интеза»
Почтовый адрес 101000, г.Москва, Петровверигский пер. д.2

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	33858	181	34039
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1637639	172718	1810357
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	257	226	483
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	906483	31231	937714
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	429227	16890	446117
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	64326	23655	87981
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	32	20	52
18	Кредитным организациям	11118	5194	28018	33212
19	Банкам-нерезидентам	11119	7771	18916	26687
	Итого по символам 11101-11119	0	3084787	291855	3376642
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	0	0	0

13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	0	0	0
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	614	0	614
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
Итого по символам 11301-11303		0	614	0	614
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403		0	0	0	0
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	80343	0	80343
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	769	0	769
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508		0	81112	0	81112
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	0	0
Итого по разделу 1		0	3166513	291855	3458368
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	17481	208	17689
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	312151	30268	342419
Итого по символам 12101-12102		0	329632	30476	360108
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	1189004	x	1189004
Итого по символу 12201		0	1189004	x	1189004
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	18181	43184	61365
Итого по символу 12301		0	18181	43184	61365
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	58	x	58
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	484	0	484
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	392594	0	392594
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	5200	4	5204
Итого по символам 12401-12406		0	398336	4	398340
Итого по разделу 2		0	1935153	73664	2008817
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	5101666	365519	5467185
Б. Операционные доходы					
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	294	x	294
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	2	x	2
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
Итого по символам 13101-13108		0	296		296
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
Итого по символу 13201		0	0	0	0
Итого по разделу 3		0	296	0	296

	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	10819559	x	10819559
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	10819559	x	10819559
	2. Доходы от применения астроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	15034	x	15034
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	15034	x	15034
	Итого по разделу 5	0	10834593	x	10834593
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	251403	x	251403
	Итого по символу 16101	0	251403	x	251403
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1702	1069	2771
3	По другим операциям	16203	19795	275	20070
	Итого по символам 16201-16203	0	21497	1344	22841
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	1344	0	1344
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	27664	x	27664
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	3631734	x	3631734
6	Прочие операционные доходы	16306	54387	285	54672
	Итого по символам 16301-16306	0	3715129	285	3715414
	Итого по разделу 6	0	3988029	1629	3989658
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		14822918	1629	14824547
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	51988	1889	53877
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	3048	3	3051
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	20	0	20
	Итого по символам 17101-17103	0	55056	1892	56948
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	3043	43	3086
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	199	0	199
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	115	809	924

	Итого по символам 17201-17203	0	3357	852	4209
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	4471	0	4471
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	36	0	36
4	От списания обязательств и неустрахованной кредиторской задолженности	17305	64	0	64
5	Другие доходы	17306	32453	0	32453
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17307	31729	x	31729
	Итого по символам 17301-17306	0	37024	0	37024
	Итого по разделу 7	0	95437	2744	98181
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	95437	2744	98181
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	20020021	369892	20389913
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	194295	3	194298
3	Банков-нерезидентов	21103	444230	93083	537313
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	638525	93086	731611
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	487	0	487
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	10027	65	10092
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	282	0	282
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	682	0	682
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	512	1807	2319
	Итого по символам 21201-21214	0	11990	1872	13862
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	11829	0	11829
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	5451	0	5451
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	2561	0	2561
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	2644	29	2673
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	14628	148	14776
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	612	0	612
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	3900	1646	5546
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	41625	1823	43448
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	140262	76545	216807
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	6636	0	6636
	Итого по символам 21401-21417	0	146898	76545	223443
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	898	10	908
2	Нерезидентов	21502	22	2	24
	Итого по символам 21501-21502	0	920	12	932

	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	90771	17486	108257
2	Нерезидентов	21602	5232	834	6066
	Итого по символам 21601-21602	0	96003	18320	114323
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	66	6	72
2	Нерезидентов	21702	2	1	3
	Итого по символам 21701-21702	0	68	7	75
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	368200	0	368200
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
	Итого по символам 21801-21804	0	368200	0	368200
	Итого по разделу 1	0	1304229	191665	1495894
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	1158557	x	1158557
	Итого по символу 22101	0	1158557	x	1158557
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	1158557	0	1158557
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	2462786	191665	2654451
	В. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и пересечки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	340	x	340
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления Банка России	23102	0	x	0
3	Кредитных организаций	23103	0	x	0
4	Прочих ценных бумаг	23104	0	x	0
5	Иностранного государства	23105	3	x	3
6	Банков-нерезидентов	23106	0	x	0
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23107	0	x	0
8	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23108	0	x	0
9		23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	343	0	343
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	128	0	128
	Итого по символу 23201	0	128	0	128
	Итого по разделу 3	0	471	0	471
	Раздел 4. Отрицательная пересечка				
	1. Отрицательная пересечка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	10427231	x	10427231
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	10427231	x	10427231
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	10936	x	10936
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	10936	x	10936
	Итого по разделу 4	0	10438167	x	10438167
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	480368	x	480368
	Итого по символу 25101	0	480368	x	480368
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	510	0	510
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	19128	5748	24876
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	8804	9879	18683
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	10122	3193	13315

5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	247	0	247
6	По другим операциям	25206	191	0	191
	Итого по символам 25201-25206	0	39002	18820	57822
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	4097176	x	4097176
3	Прочие операционные расходы	25303	3376	0	3376
	Итого по символам 25301-25303	0	4100552	0	4100552
	Итого по разделу 5	0	4619922	18820	4638742
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	684693	0	684693
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	182654	0	182654
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	8599	0	8599
	Итого по символам 26101-26104	0	875946	0	875946
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	365208	x	365208
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	5250	x	5250
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	370458	x	370458
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2453	0	2453
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	49387	69009	118396
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	279759	0	279759
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	116906	641	117547
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	11564	x	11564
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	74003	x	74003
	Итого по символам 26301-26307	0	534072	69650	603722
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	755	0	755
2	Служебные командировки	26402	5341	0	5341
3	Охрана	26403	21482	0	21482
4	Реклама	26404	10098	242	10340
5	Представительские расходы	26405	2734	0	2734
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	73308	8640	81948
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	18	0	18
8	Аудит	26408	9721	0	9721
9	Публикация отчетности	26409	16	0	16
10	Страхование	26410	29502	146	29648
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	32934	0	32934
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	129457	16226	145683
	Итого по символам 26401-26412	0	315366	25254	340620
	Итого по разделу 6	0	2095842	94904	2190746
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	17154402	113724	17268126
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	75	0	75
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	473	0	473
	Итого по символам 27101-27103	0	548	0	548
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	8453	13	8466
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	710	0	710
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	16256	14282	30538
	Итого по символам 27201-27203	0	25419	14295	39714
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	2774	0	2774
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	3544	1620	5164
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	134	0	134
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	10575	0	10575
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	10523	x	10523
	Итого по символам 27301-27308	0	17027	1620	18647
	Итого по разделу 7	0	42994	15915	58909
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	42994	15915	58909

	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	19660182	321304	19981486
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	408427
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
1	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711) Налог на прибыль	28101	5503	x	5503
	Итого по разделу 8	0	5503	x	5503
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	19665685	321304	19986989
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	402924
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	402924
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Начальник Управления отчетности по РСБУ

Манаенкова Н.Е.

Зам.главного бухгалтера

Садовская М.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: Данилова Е.Ю.
967-3060(3082)

09.07.2013

Контрольная сумма формы : 64334
Версия программы (.EXE): 25.05.2012
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012