



Аktionepрам

Закрытого акционерного общества

«Банк Интеза»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Закрытого акционерного общества

«Банк Интеза»

за 2012 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза».
Место нахождения (юридический адрес):	101000, город Москва, Петроверигский переулок, дом 2, строение 2.
Почтовый адрес:	101000, город Москва, Петроверигский переулок, дом 2, строение 2.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 31 декабря 1992 года № 2216.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739177377 11 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 010860133.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2216 от 27 января 2012 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-10794-100000 от 4 декабря 2007 года, дилерской деятельности № 177-10801-010000 от 4 декабря 2007 года, депозитарной деятельности № 177-12028-00100 от 10 февраля 2009 года.
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1113 от 20 декабря 2007 года.

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 34 (тридцати четырех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 20 февраля 2012 года выразил немодифицированное мнение.

Директор ЗАО «КПМГ»
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000066 без ограничения срока действия



Малютина Марина Сергеевна

20 февраля 2013 года

Банковская отчетность					
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
4528655000	17512023	1027739177377	2216	044525922	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	672764	737879
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2617087	2338656
2.1	Обязательные резервы	374992	429886
3	Средства в кредитных организациях	4001494	605454
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94176	0
5	Чистая ссудная задолженность	63083078	74174412
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3031170	3373703
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3000	3000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1940797	2714342
9	Прочие активы	1335993	2094553
10	Всего активов	76776559	86038999
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	26853728	37760240
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27928309	34846973
13.1	Вклады физических лиц	5094871	4818302
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8000000	0
16	Прочие обязательства	1122241	1425695
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	106506	122177
18	Всего обязательств	64010784	74155085
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	10820181	10820181

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
+-----+			
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	193314	165834
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	16063	-100030
24	Переоценка основных средств	11	11
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	805560	448326
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	930646	549592
27	Всего источников собственных средств	12765775	11883914
+-----+			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11807110	12523262
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6505595	6685702
30	Условные обязательства некредитного характера	18246	31489
+-----+			

И.О.Председателя Правления

Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

20.02.2013 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	17512023	1027739177377	2216	044525922

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9189489	9307514
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	224038	262066
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	7523474	7022985
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1201925	1716157
1.4	От вложений в ценные бумаги	240052	306306
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2872130	2622310
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1537931	1708474
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	953799	912371
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	380400	1465
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6317359	6685204
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2851078	-1988917
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	138289	-28319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9168437	4696287
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107534	2031
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-118922	-18204
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	228670	-99497
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-40039	365199
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	940186	971771
13	Комиссионные расходы	139653	162244
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	-470648	-308519

17	Прочие операционные доходы		273802		282372	
18	Чистые доходы (расходы)		9949367		5729196	
19	Операционные расходы		8404480		4849681	
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1544887		879515	
21	Начисленные (уплаченные) налоги		614241		329923	
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		930646		549592	
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0		0	
	в том числе:					
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0		0	
	в виде дивидендов					
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0		0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		930646		549592	

И.О.Председателя Правления

Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

20.02.2013 года



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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3091034	3376404
1.1.1	Проценты полученные	8809428	9310027
1.1.2	Проценты уплаченные	-2838409	-2583783
1.1.3	Комиссии полученные	940186	971771
1.1.4	Комиссии уплаченные	-139653	-162244
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	63799	692
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	228670	-99497
1.1.8	Прочие операционные доходы	71598	-38376
1.1.9	Операционные расходы	-3608106	-3636217
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-436479	-385969
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	599653	-5010969
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	54894	-237430
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1461	1698
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10238561	-3534990
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	192387	103395
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10795469	-1330162
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-6796585	106386

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8000000	-16533
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-292674	-103333
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3690687	-1634565
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1974839	-3707116
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2247645	4636096
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-299318	-1172172
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	180733	211618
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	154221	-31574
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-164878	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-164878	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-15780	90622
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3664250	-1575517
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3252103	4827620
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6916353	3252103

И.О.Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

20.02.2013 года



О.В. Леин Леин О.В.

Т.Ю. Павлычева Павлычева Т.Ю.

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	12107196.0	514834	12622030.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10820181.0		10820181.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10820181.0		10820181.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	165834.0	27480	193314.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	763591.0	648332	1411923.0
1.5.1	прошлых лет	763591.0	41969	805560.0
1.5.2	отчетного года	0.0	606363	606363.0
1.6	Нематериальные активы	35433.0	18578	54011.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	396012.0	-142400	253612.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.8	X	16.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9447307.0	-2448939	6998368.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8762248.0	-2851780	5910468.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	562882.0	418512	981394.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	122177.0	-15671	106506.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":


1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2131615, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 437972;
1.2. изменения качества ссуд 1334877;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 358766.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4983395, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 684;
2.2. погашения ссуд 1096400;
2.3. изменения качества ссуд 161490;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 79746;
2.5. иных причин 3645075.

И.О.Председателя Правления

 Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер

 Павлычева Т.Ю.

20.02.2013 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	17512023	1027739177377	2216	044525922

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петровверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10.0	16.3	14.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	75.7	51.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	91.4	85.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	67.5	102.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Максимальное 13.5 Минимальное 0.1	Максимальное 21.3 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	79.4	180.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	12.0	13.4
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.0	1.1	1.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)		X	X

16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)		X	X

И.О.Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

20.02.2013 года



О.В. Леин

Леин О.В.

Т.Ю. Павлычева

Павлычева Т.Ю.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»
за 2012 год

I. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (далее – Банк) — коммерческий банк со 100% иностранным участием, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России), Свидетельство от 31/12/92 г. № 2216. Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 за № 1027739177377 от 11/09/02 г.

ЗАО «Банк Интеза» образован в 2010 году в результате реорганизации КМБ БАНК (ЗАО) в форме присоединения к нему ЗАО «Банк Интеза». Реорганизация состоялась 11/01/10. Реорганизованный банк получил фирменное наименование присоединенного банка ЗАО «Банк Интеза». Стратегическое решение акционеров КМБ БАНК (ЗАО) и ЗАО «Банк Интеза» об объединении своих дочерних российских банков было принято с целью развития деятельности объединенного банка на российском рынке. За счет оптимизации бизнес-процессов и организационной структуры, а также применения новой стратегии, нацеленной на развитие Банка как универсального, реорганизованный Банк занял более прочные позиции на рынке.

Банк является дочерним банком итальянской банковской группы Интеза Санпаоло (далее – Группа), которая владеет контрольным пакетом акций Банка.

Состав акционеров Банка по состоянию на 01/01/13 г. и на 01/01/12 г. и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	на 01/01/13 г., %	на 01/01/12 г., %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)*	39,77	39,77
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	13,25	13,25
Итого	100,00	100,00

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

Банк владеет 100% долей дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг», основной деятельностью которой является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

Головной офис Банка расположен по адресу: 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2, стр. 2. По состоянию на 01/01/2013 г. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону, и 70 операционных офисов (69 операционных офисов по состоянию на 01/01/2012 г.) в 33 городах Российской Федерации.

В 2012 г. году продолжилось развитие Банка как универсального путем предоставления услуг предприятиям всех сегментов и отраслей экономики и физическим лицам.

Предприятиям малого и среднего бизнеса Банк предлагает все виды банковских продуктов и услуг — краткосрочные и долгосрочные кредиты, в том числе овердрафты, кредитные линии, беззалоговые кредиты, целевые кредиты на покупку транспортных средств и коммерческой недвижимости (бизнес-ипотека), аккредитивы и гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, депозиты, электронный банкинг, торговый эквайринг и зарплатные проекты.

Основными направлениями работы в сегментах корпоративного и крупного корпоративного бизнеса являются кредитование, в том числе структурное и торговое финансирование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, синдицированное и клубное кредитование.

Банк и ЗАО «Интеза Лизинг» предоставляют лизинговые услуги клиентам всех сегментов бизнеса.

Банк продолжает активно сотрудничать с ведущими российскими и зарубежными финансовыми институтами с особым акцентом на обслуживание и увеличение объема коммерческих сделок между Италией и Россией.

Физическим лицам Банк оказывает услуги ипотечного и потребительского кредитования, принимает средства во вклады и депозиты, проводит расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием международных банковских карт, а также предоставляет услуги дистанционного банковского обслуживания (электронный банк). Приоритетными направлениями работы с физическими лицами являются обслуживание сотрудников компаний-клиентов Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	2216	27/01/12 г.	Банк России	Бессрочно
На осуществление брокерской деятельности	177-10794-100000	04/12/07г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная
На осуществление дилерской деятельности	177-10801-010000	04/12/07г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная
Биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	1113	20/12/07г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная
На осуществление депозитарной деятельности	177-12028-00100	10/02/09г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная

В 2004 году Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Информация об экономической среде

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Информация о рейтингах

Рейтинговое агентство (рейтинг)	На 01/01/13 г.	На 01/01/12 г.
Moody's-Interfax (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по национальной шкале)	Aa1.ru	Aaa.ru
Moody's (Долгосрочный рейтинг банковских депозитов)	Ba1/стабильный	Baa3
Moody's (Рейтинг финансовой устойчивости банка)	D-/стабильный	D-
Moody's (Краткосрочный рейтинг банковских депозитов)	Not Prime	Prime-3 (прогноз «стабильный»)

Информация о перспективах развития

Банк предусматривает дальнейшее развитие деятельности за счет увеличения объемов кредитования и диверсификации спектра предоставляемых услуг.

Курс на универсализацию Банка был выбран в начале 2010 года, когда в результате реорганизации произошло объединение кредитного портфеля КМБ БАНК (ЗАО), в основном состоящего из кредитов малым и средним предприятиям, с корпоративным кредитным портфелем ЗАО «Банк Интеза».

Дальнейшее развитие Банка как универсального является одним из основных приоритетов его деятельности. Универсальность позволяет добиться диверсификации источников доходов, что, в свою очередь, положительно влияет на финансовое положение Банка.

В рамках развития Банка как универсального планируется наращивать объем кредитования клиентов всех сегментов бизнеса. При этом планируется сотрудничество с инвестиционными подразделениями группы, обладающими значительным опытом в корпоративном и инвестиционном банковском бизнесе.

Банковское обслуживание физических лиц, в том числе кредитование, предстоит постепенно развивать в основном за счет обслуживания сотрудников предприятий-клиентов Банка и состоятельных клиентов.

Стратегической для Банка является задача по сохранению за собой лидирующих позиций на рынке кредитования малых и средних предприятий России. В настоящее время Банк занимает 8-е место среди крупнейших российских банков по объему кредитов малым и средним предприятиям.

Для развития активных операций в условиях сохраняющейся неопределенности в экономике потребуется диверсифицировать пассивы Банка. Развитие пассивных операций, в том числе привлечение срочных вкладов и депозитов от физических и юридических лиц, является весьма актуальным направлением развития Банка в ближайшие годы.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывают операции кредитования.

Информация об операциях, проводимых в различных регионах

Банк имеет широкую филиальную сеть, которая состоит из подразделений в семи федеральных округах Российской Федерации. В шести федеральных округах открыты филиалы Банка. Распределение операционных офисов по федеральным округам следующее: Приволжский – 18, Сибирский – 13, Центральный – 12, Уральский – 8, Северо-Западный – 9, Южный – 7, Дальневосточный – 3. Кредитование клиентов сегментов малого и среднего бизнеса, ипотечное и потребительское кредитование, лизинговые операции, расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц осуществляется во всех филиалах Банка. В головном офисе и филиалах в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске и Ростове-на-Дону осуществляются также операции кредитования корпоративных клиентов. Предоставление в аренду банковских ячеек осуществляется в 8 операционных офисах и 4 в филиалах в Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону и Владивостоке. Во всех филиалах и головной организации работают банкоматы Банка.

Операции синдицированного кредитования, привлечения и размещения межбанковских кредитов и депозитов, купли-продажи иностранной валюты на межбанковском рынке, операции на рынке ценных бумаг осуществляются только в головном офисе.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

Существенных изменений в деятельности Банка за отчетный период не происходило.

Основные показатели деятельности Банка представлены следующим образом:

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Собственные средства (капитал) (по данным формы 0409808)	12 622 030	12 107 196
Прибыль	930 646	549 592
Величина активов	76 776 559	86 038 999
Объем вкладов физических лиц	5 094 871	4 818 302
Объем вкладов юридических лиц, из них:	22 833 438	30 028 671
<i>объем вкладов юридических лиц, за исключением относимых к связанным сторонам</i>	<i>13 842 398</i>	<i>14 815 177</i>

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

- снижение темпов экономического роста;
- кризис политической системы;
- стагнация в развитии банковской системы;
- усиление конкуренции, в том числе со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп.

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

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

Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия Имя Отчество на 01/01/13 г.	Фамилия Имя Отчество на 01/01/12 г.
Фаллико Антонино	Фаллико Антонино
Каталано Сальваторе	Каталано Сальваторе
Акилле Норберто	Акилле Норберто
Грассе Томас	Грассе Томас
Амброджи Вальтер	Амброджи Вальтер
Селва Армандо	Тревизан Джампиеро
Рарис Микеле	Лодезани Элиано
–	Селва Армандо
–	Рарис Микеле

Председателем Совета директоров по состоянию на 01/01/13 и на 01/01/12 гг. является Фаллико Антонино.

Персональный состав Правления Банка:

Фамилия Имя Отчество на 01/01/13 г.	Фамилия Имя Отчество на 01/01/12 г.
Леин Ольга Вадимовна	Леин Ольга Вадимовна
Павлычева Татьяна Юрьевна	Павлычева Татьяна Юрьевна
Коллини Эмануэле	–

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации по состоянию на 01/01/13 г. и на 01/01/12 г., является Леин Ольга Вадимовна.

Члены Совета директоров и Правления Банка в течение 2012 и 2013 гг. акциями Банка не владели.

II. Существенная информация о финансовом положении

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Настоящая информация подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по российским правилам бухгалтерского учета.

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, а также соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее – РФ).

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются кредитование предприятий крупного, малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц, а также привлечение депозитов и предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

Основными статьями доходов по результатам деятельности Банка за 2011 и 2012 гг. являются:

Наименование показателя	за 2012 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %	за 2011 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	224 038	1,49	262 066	1,83
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 523 474	50,10	7 022 985	48,93
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 201 925	8,00	1 716 157	11,96
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	240 052	1,60	306 306	2,13

Основными статьями расходов по результатам деятельности Банка за 2011 и 2012 гг. являются:

Наименование показателя	за 2012 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2011 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 537 931	9,63	1 708 474	14,56
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	953 799	5,97	912 371	7,78
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	380 400	2,38	1 465	0,01

2.1. Информация о страновой и отраслевой концентрации рисков

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

Банк является резидентом Российской Федерации. Основная деятельность Банка осуществляется на территории нескольких регионов Российской Федерации, в связи с чем существенное влияние на деятельность Банка оказывают как общие изменения в Российской Федерации, так и развитие регионов. Законодательство и нормативные акты, влияющие на деятельность компаний в Российской Федерации, часто изменяются; активы и операции Банка могут подвергаться риску в связи с негативными изменениями в политической и деловой среде.

Страновой риск является многофакторным явлением, характеризующимся тесным переплетением множества финансово-экономических и социально-политических переменных.

В рамках общего странового риска выделяют некоммерческий (политический) и коммерческий риски. Коммерческий риск может быть как на уровне государства (страны), то есть риском неплатежеспособности при предоставлении займа иностранному государству, так и на уровне компаний — трансграничный риск, то есть риск того, что при проведении экономической политики отдельная страна (государство) может наложить ограничения на перевод капитала иностранным инвесторам.

Некоммерческий (политический) риск предполагает вероятность финансовых потерь для компании в результате воздействия неблагоприятных политических факторов в стране размещения инвестиций.

В своей деятельности ЗАО «Банк Интеза» подвержен влиянию конъюнктуры на финансовых рынках и экономической ситуации в целом, в первую очередь, в Российской Федерации.

Возможное продолжение экономической нестабильности в зоне Европейского союза и влияние этого фактора на экономику Российской Федерации может привести к снижению спроса на услуги Банка и, как следствие, к снижению операционных доходов Банка, снизить возможности Банка по удержанию существующих клиентов и увеличению рисков по кредитному портфелю.

Помимо экономических рисков, деятельность Банка также может быть подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной нестабильностью политической ситуации в Российской Федерации, возможностью применения правительством чрезвычайных мер в политической и социальных сферах, наличием социальных проблем.

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Банка посредством законодательного и нормативного регулирования, что может повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Банк оценивает политическую и экономическую ситуацию в данном регионе как относительно стабильную, однако возможное снижение платежеспособности потенциальных заемщиков может повлиять на выдачу новых кредитов, что приведет к снижению операционных доходов Банка.

Риски, связанные с деятельностью Банка в регионах определяются, помимо указанного выше, в первую очередь, менее благоприятной экономической и социальной ситуацией в регионах, а равно специфическими требованиями и правилами, установленными региональным законодательством и местными органами самоуправления.

Неопределенные или неблагоприятные условия на рынке способны негативно сказаться на показателях деятельности и рентабельности Банка. Однако Банк, оценивая возможность негативных влияний на свою деятельность, использует современные инструменты для управления и регулирования рисками. С учетом вышеизложенного, в настоящее время страновые и региональные риски оцениваются Банком как низкие.

Ниже представленная информация раскрывается на основе данных форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленных Приложением № 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

2.2. Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Наличные денежные средства в российских рублях	503 805	617 126
Наличные денежные средства в иностранной валюте	168 959	120 753
Итого	672 764	737 879

2.1.2 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя текущие счета в кредитных организациях. Ниже представлена информация о страновой концентрации средств в кредитных организациях:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Российская Федерация	246 566	132 173
Группа развитых стран	3 754 928	473 281
Средства в кредитных организациях	4 001 494	605 454

2.1.3 Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01/01/12 и 01/01/13 гг. отсутствуют.

2.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложение в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	2 982 891	3 107 720
Прочие долговые обязательства	40 868	258 572
Долевые ценные бумаги прочих организаций	4 411	4 411
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
Чистые вложение в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	3 031 170	3 373 703

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01/01/2013 г. включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 204 тыс. руб. По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 204 тыс. руб.

Ниже представлена информация о страновой концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Российская Федерация	3 031 170	3 373 703
Чистые вложение в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	3 031 170	3 373 703

2.1.5 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные и долгосрочные кредиты и депозиты предоставленные российским и международным банкам, а также кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение.

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Межбанковские депозиты	11 365 638	13 938 032
<i>Итого чистая ссудная задолженность по межбанковским депозитам</i>	<i>11 365 638</i>	<i>13 938 032</i>
Кредиты клиентам	57 516 846	68 749 258
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(5 799 406)	(8 512 878)
<i>Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</i>	<i>51 717 440</i>	<i>60 236 380</i>
Итого чистая ссудная задолженность	63 083 078	74 174 412

Межбанковские депозиты

На 01/01/2013 и на 01/01/2012 гг. резерв на возможные потери по межбанковским депозитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Ниже приведена информация о межбанковских депозитах, предоставленных акционерам Банка:

Тыс. руб.			
Наименование юридического лица	срок	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
INTESA SANPAOLO SPA NY	2-7 дней	789 690	354 157
INTESA SANPAOLO SPA MILAN	8-30 дней	4 647 023	7 689 362
INTESA SANPAOLO SPA MILAN	31-90 дней	1 974 226	—
Итого межбанковские депозиты, предоставленные акционерам Банка		7 410 939	8 043 519

Ниже приведена информация о страновой концентрации межбанковских депозитов:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Российская Федерация	3 699 699	5 894 513
Страны группы развитых стран	7 665 939	8 043 519
Итого межбанковские депозиты	11 365 638	13 938 032

Ниже представлена информация о межбанковских депозитах по срокам погашения согласно договору:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
До востребования	2 429	—
От 2 до 7 дней	789 690	354 157
От 8 до 30 дней	5 562 023	8 934 291
От 31 до 90 дней	1 974 226	625 071
От 1 года до 3 лет	3 037 270	4 024 513
Итого межбанковские депозиты	11 365 638	13 938 032

Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями

Информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков и видам кредитования включает в себя следующие позиции:

	на 01/01/13 г.		на 01/01/12 г.	
	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
Кредиты, предоставленные клиентам-резидентам РФ, в том числе:	53 108 825	92,34	61 027 395	88,77
1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	47 434 027	82,47	53 895 903	77,39
1.1. По видам экономической деятельности:	46 530 478	80,90	53 110 319	77,25
1.1.1. обрабатывающие производства	5 906 599	10,27	10 129 112	14,73
1.1.2. производство электроэнергии, газа и воды	205 017	0,36	207 953	0,30
1.1.3. сельское хозяйство	417 420	0,73	399 067	0,58
1.1.4. строительство	1 047 503	1,82	928 329	1,35
1.1.5. транспорт и связь	2 820 433	4,90	2 508 861	3,65
1.1.6. оптовая и розничная торговля	20 073 438	34,90	17 985 332	26,16
1.1.7. операции с недвижимым имуществом	3 177 716	5,52	3 000 359	4,36
1.1.8. добыча полезных ископаемых	37 444	0,07	16 958	0,02
1.1.9. прочие виды деятельности	12 844 908	22,33	17 934 348	26,09
1.2. На завершение расчетов	903 549	1,57	785 584	1,14
1.3. Из общей величины кредитов, предоставлено субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	41 676 224	72,46	45 086 035	65,58
1.3.1. индивидуальным предпринимателям	13 783 449	23,96	14 223 251	20,69
2. Физическим лицам, в том числе:	5 674 798	9,87	7 131 492	10,37
2.1. ипотечные ссуды	1 529 429	2,66	1 926 334	2,80
2.2. потребительские ссуды	4 145 369	7,21	5 205 158	7,57
Кредиты, предоставленные клиентам-нерезидентам	3 501 708	6,09	6 397 078	9,30
Приобретенные права требования, в том числе:	906 313	1,58	1 324 785	1,93
1.1. обрабатывающие производства	177 173	0,31	509 772	0,74
1.2. операции с недвижимым имуществом	729 140	1,27	815 013	1,18
Итого ссудная задолженность по кредитам клиентам	57 516 846	100	68 749 258	100

Общий объем ссудной задолженности по состоянию на 01/01/2013 г. включает суммы, уплаченные по гарантиям, предоставленным ООО БРАВИССИМО, в размере 538 тыс. руб., по которым создан резерв на возможные потери в сумме 538 тыс. руб. (на 01/01/2012: суммы, уплаченные по гарантиям, предоставленным клиентам ООО БРАВИССИМО и ООО В-СПОРТ, в размере 20 595 тыс. руб., по которым создан резерв на возможные потери в сумме 4 765 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о страновой концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам:

	на 01/01/13 г.		на 01/01/12 г.	
	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов юридическим лицам-нерезидентам, %	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов юридическим лицам-нерезидентам, %
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам, в том числе:	3 487 526	100,00	6 381 086	100,00
Казахстан	-	-	1 287 844	20,18
Босния и Герцеговина	201 143	5,77	208 357	3,27
Нидерланды	1 425 235	40,87	1 425 235	22,33
Люксембург	843 686	24,19	1 788 672	28,03
Кипр	1 017 461	29,17	1 670 978	26,19

2.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах:

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Основные средства	5 079 970	6 283 615
Начисленная амортизация	(3 322 789)	(3 623 408)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств	1 757 181	2 660 207
Резерв на возможные потери	(125 380)	(98 386)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств за вычетом резерва на возможные потери	1 631 801	2 561 821
Нематериальные активы	67 799	42 857
Начисленная амортизация	(13 788)	(7 424)
Итого чистая балансовая стоимость НМА	54 011	35 433
Вложения в сооружения и приобретение основных средств и нематериальных активов	65 927	40 710
Запасные части	984	2 885
Материалы	275	75
Внеоборотные запасы	189 214	73 278
Инвентарь и принадлежности	1 262	140
Итого материальные запасы	191 739	76 378
Резерв на возможные потери	(2 681)	-
Итого материальные запасы за вычетом резерва на возможные потери	189 058	76 387
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 940 797	2 714 342

Ниже представлена структура основных средств:

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Основные средства, используемые Банком	1 840 932	1 894 330
Начисленная амортизация	(912 372)	(799 107)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, используемых Банком	928 560	1 095 223
Основные средства, переданные в лизинг и основные средства, принятые на баланс	3 239 038	4 389 285
Начисленная амортизация	(2 410 417)	(2 824 301)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, переданных в лизинг	828 621	1 564 984
Резерв на возможные потери	(125 380)	(98 386)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, переданных в лизинг, за вычетом резерва на возможные потери	703 241	1 466 598
Итого чистая стоимость основных средств	1 631 801	2 561 821

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества основных средств, переданных в лизинг, и размере фактически сформированного резерва на возможные потери:

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.		на 01/01/12 г.	
	База резервирования	Резерв фактически сформированный	База резервирования	Резерв фактически сформированный
<i>Не сгруппированные в однородные портфели</i>	235 092	102 288	155 142	53 127
i категория	126 979	0	96 743	0
ii категория	6481	1 296	890	9
iii категория	809	170	5 558	1 167
v категория	100 822	100 822	51 951	51 951
<i>Сгруппированные в однородные портфели</i>	588 019	17 582	1 392 563	45 259
ii категория	588 019	17 582	-	-
iii категория	-	-	1 392 563	45 259
Итого	823 111	125 380	1 547 705	98 386

Фактически сформированный резерв равен расчетному резерву.

Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит Банку. По условиям договоров финансового лизинга риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы. Все лизингополучатели являются резидентами Российской Федерации.

2.1.7 Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
<i>Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с пластиковыми картами</i>	7 935	4 031
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	112 322	262 264
<i>Расчеты по отдельным операциям, в том числе:</i>	585 169	594 439
Расчеты с валютной и фондовой биржами	178 902	193 393
Требования по получению процентных доходов	350 832	342 280
Требования по прочим операциям	55 435	58 766
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе:</i>	1 030 956	1 216 542
Расчеты по налогам и сборам	12 285	136 507
Расчеты с работниками по оплате труда	136	228
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	442	437
Налог на добавленную стоимость уплаченный	44 898	79 751
Расчеты с поставщиками и покупателями	760 571	636 250
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	44 324	67 851
Расчеты с прочими дебиторами	168 300	295 518
<i>Расходы будущих периодов</i>	512 182	704 455
<i>Резерв на возможные потери, сформированный по прочим активам</i>	(912 571)	(687 178)
Итого прочие активы	1 335 993	2 094 553

По состоянию на 01/01/13 г. прочие активы включают в себя расчеты с компанией TEMENOS (Нидерланды) по информационным системам в сумме 281 397 тыс. руб. (по состоянию на 01/01/12 г. - 455 876 тыс. руб.).

Ниже представлена структура резервов на возможные потери, сформированные под прочие активы.

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
<i>Резерв на возможные потери по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с пластиковыми картами</i>	821	860
<i>Резерв на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам</i>	105 639	243 475
<i>Резерв на возможные потери по расчетам по отдельным операциям, в том числе:</i>	54 487	53 692
Требования по получению процентов	5 135	5 567
Требования по прочим операциям	49 352	52 333
<i>Резерв на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами, в том числе:</i>	751 624	384 943

Недостачи	132	–
Просроченная дебиторская задолженность по договорам с организациями - нерезидентами	–	42 239
Просроченная дебиторская задолженность, госпошлины и претензии по хозяйственным договорам	6 095	5 855
Просроченная дебиторская задолженность, госпошлины и претензии по лизинговым договорам	612 984	54275
Ошибочные расчеты с клиентами, претензии	3 321	7 306
Штрафы, пени, госпошлины по кредитным договорам	129 092	275 268
Итого резерв на возможные потери, сформированный под прочие активы	912 571	687 178

2.1.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	319 650	1 140 013
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	6 680 000	3 620 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	19 854 078	33 000 225
Итого средств кредитных организаций	26 853 728	37 760 240

Информация о кредитах и депозитах, полученных от банков-резидентов по срокам погашения:

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
От 8 до 30 дней	6 680 000	3 620 000
Итого	6 680 000	3 620 000

Информация о кредитах и депозитах, полученных от банков-нерезидентов по срокам погашения:

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
От 8 до 30 дней	–	1 022 000
От 181 дня до 1 года	–	3 541 571
От 1 года до 3 лет	4 003 727	321 961
Свыше 3 лет	15 850 351	28 114 693
Итого	19 854 078	33 000 225

Информация о страновой концентрации межбанковских кредитов:

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Российская Федерация	6 680 000	3 620 000
Страны группы развитых стран, в том числе:	19 854 078	33 000 225
Италия	470 777	1 499 040
Люксембург	19 383 301	31 501 185
Итого средств кредитных организаций	26 534 078	36 620 225

2.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Расчетные счета организаций, находящихся в федеральной собственности	37	3 069
Расчетные счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	30	105
Средства негосударственных организаций-резидентов, в том числе:	11 231 438	12 629 264
расчетные счета	9 560 244	8 841 461
срочные депозиты	1 671 194	3 787 803
Средства юридических лиц-нерезидентов, в том числе:	10 690 110	16 605 991
расчетные счета и счета «до востребования»	1 479 160	704 762
срочные депозиты	9 210 950	15 901 229
Средства прочих юридических лиц, в том числе:	911 823	790 242
расчетные счета	772 086	740 554
Средства физических лиц, в том числе:	5 094 871	4 818 302
текущие счета и счета «до востребования» физических лиц-	1 237 292	1 122 609

резидентов		
срочные депозиты физических лиц-резидентов	3 367 708	3 275 207
текущие счета и счета «до востребования» физических лиц-нерезидентов	317 822	203 863
срочные депозиты физических лиц-нерезидентов	172 049	216 623
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 928 309	34 846 973

Информация о страновой концентрации срочных депозитов юридических лиц-нерезидентов представлена ниже::
Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
<i>Срочные депозиты юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>9 210 950</i>	<i>15 901 229</i>
Италия	160 914	84 048
Кипр	60 745	604 392
Германия	–	113 663
Люксембург	8 989 291	15 099 125

По состоянию на 01/01/13 г. у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 183 964 тыс. руб. (по состоянию на 01/01/12 г. – с остатками свыше 189 726 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 14 252 867 тыс. руб., или 51,04% от общей суммы обязательств Банка (по состоянию на 01/01/12 – 20 501 861 тыс. руб. или 58,84%) .

По состоянию на 01/01/13 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 539 757 тыс. руб. (по состоянию на 01/01/12 г. - 3 491 830 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

2.1.10 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
Облигации	8 000 000	-
Итого	8 000 000	-

В апреле 2012 г. Банк разместил процентные документарные облигации на предъявителя 3-й серии объемом 5 млрд. руб. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

срок погашения – 13/04/15 г.;
дата ближайшей оферты – 11/10/13 г.;
ставка купона – 9% годовых;
периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

В октябре 2012 г. Банк разместил биржевые процентные документарные облигации на предъявителя серии БО-01 на 3 млрд руб. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

срок погашения – 25/10/15 г.;
дата ближайшей оферты – 25/04/14 г.;
ставка купона – 9,75% годовых;
периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

2.1.11 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/13 г.	на 01/01/12 г.
<i>Начисленные процентные расходы по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>111 853</i>	<i>43 548</i>
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	<i>49 940</i>	<i>145 764</i>
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	<i>29 869</i>	<i>49 214</i>
<i>Начисленные процентные расходы</i>	<i>206 582</i>	<i>395 968</i>
<i>Начисленный купонный расход по выпущенным облигациям</i>	<i>154 800</i>	<i>–</i>
<i>Расчеты с кредиторами, в том числе:</i>	<i>296 095</i>	<i>297 559</i>

Расчеты по налогам и сборам	77 754	19 537
Расчеты с работниками по оплате труда	419	–
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	–
Налог на добавленную стоимость полученный	82 768	122 298
Расчеты с поставщиками и покупателями	64 788	73 362
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	65 133	67 469
Расчеты с прочими кредиторами	5 230	14 893
<i>Доходы будущих периодов по прочим операциям</i>	<i>224 482</i>	<i>470 128</i>
<i>Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера</i>	<i>48 620</i>	<i>23 484</i>
Итого прочие обязательства	1 122 241	1 425 695

2.2. Концентрация рисков и управление ими

Банк применяет современные методы управления и контроля, за ликвидностью, платежеспособностью, рисками в соответствии с российскими и международными стандартами, принципами Базельского Комитета по Банковскому Надзору и правилами и нормами, устанавливаемыми Банком России. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Банка. Четко сформулированные цели и задачи, взаимопонимание, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства — фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс в Банке подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков, определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов.

2.2.1 Кредитный риск.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также контролируя максимальный уровень кредитного риска по рыночным сегментам, отраслям, кредитным продуктам, валютам, срокам кредитования. Максимальный уровень кредитного риска по продуктам и рыночным сегментам утверждается и регулярно рассматривается Кредитным комитетом. Лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам, концентрации крупных кредитов и отраслям экономики утверждаются Кредитным комитетом. Величина самостоятельно принимаемого Банком кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков с февраля 2010 года установлена на уровне до 5 000 000 евро (либо эквивалент). Решения по суммам свыше принимаются Исполнительным комитетом при Совете директоров Банка с обязательным получением рекомендательного заключения из ответственного подразделения Интеза Санпаоло С.п.А.

В Банке утверждена Кредитная политика, согласно которой предоставление финансирования возможно только при соответствии заранее заданным критериям. Филиалы Банка имеют индивидуальные полномочия на одобрение сделок в рамках стандартных условий. Все кредиты, выдаваемые филиалами в размере свыше лимита региона либо содержащие нестандартные параметры, подлежат утверждению на Кредитном комитете в центральном офисе Банка. Группа управления рисками, в задачи которой включается постоянное наблюдение за всеми аспектами деятельности Банка, приводящими к возникновению кредитного риска, регулярно проводит оценку структуры кредитного портфеля и мониторинг кредитного риска по всем выдаваемым кредитам, разрабатывает мероприятия по снижению кредитного риска для Банка.

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности:

		на 01/01/13 г., тыс.руб.	%	на 01/01/12 г., тыс.руб.	%
1	Межбанковские депозиты				
	<i>Без просроченных платежей</i>	11 365 638	100,0	13 938 032	100,0
	Итого межбанковские депозиты	11 365 638	100,0	13 938 032	100,0
2	Кредиты клиентам				
	<i>Без просроченных платежей</i>	51 186 130	88,84	59 142 582	86,03
	До 30 дней	384 339	0,67	357 905	0,52
	От 31 до 90 дней	297 145	0,52	211 678	0,31
	От 91 до 180 дней	315 616	0,55	357 147	0,52
	Свыше 180 дней	4 427 303	7,68	7 355 162	10,7
	<i>Итого просроченная задолженность</i>	<i>5 424 403</i>	<i>9,41</i>	<i>8 281 892</i>	<i>12,05</i>
	Приобретенные права требования	906 313	1,57	1 324 784	1,93
	<i>Без просроченных платежей</i>	906 313	1,57	1 324 784	1,93
	Итого кредиты клиентам	57 616 846	100,0	68 749 258	100,0
	Всего ссудная задолженность	68 882 484		82 687 290	

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного и фактически сформированного резерва

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.			на 01/01/12 г.		
	Объем	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	Объем,	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
i категория	26 378 958	–	–	36 424 867	–	–
ii категория	33 822 732	415 747	384 412	34 683 524	499 397	443 157
iii категория	1 884 960	411 081	130 488	3 040 645	960 965	337 264
iv категория	1 667 045	848 541	356 133	488 224	234 783	116 954
v категория	5 128 789	5 112 129	4 928 373	8 050 030	7 847 517	7 615 503
Итого	68 882 484	6 784 498	5 799 406	82 687 290	9 542 662	8 512 878

Ниже представлена информация об объемах реклассифицированной и реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам:

	на 01/01/13 г.			на 01/01/12 г.		
	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности, %	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности, %	Резерв фактически сформированный, тыс.руб.
Реклассифицированная задолженность	5 788 411	8,4	30 563	8 764 374	10,6	31 887
Реструктурированная задолженность	5 039 266	7,3	2 455 686	7 442 557	9,0	3 176 221

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

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

По большей части кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, проценты и сумма основного долга погашаются ежемесячными платежами. Процентные доходы, начисленные по кредитам по состоянию на 01/01/13, включают 463 154 тыс. руб. (по состоянию на 01/01/12 г. – 604 544 тыс. руб.), отраженные на балансовых счетах (1-3 категория качества), и 364 990 тыс. руб. (по состоянию на 01/01/12 г. - 877 059 тыс. руб.), отраженные на внебалансовых счетах (4-5 категория качества).

2.2.2 Рыночный риск.

Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

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

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

Валютный риск.

В соответствии с инструкциями Банка России Банком устанавливаются лимиты, а также сублимиты на филиалы в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно по состоянию на конец дня. Казначейство Банка на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов и сублимитов, регулирует валютную позицию и представляет ежедневный отчет о ее величине руководству Банка.

Фондовый риск.

Фондовый риск - это риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансового инструмента и производного финансового инструмента, так и общими колебаниями цен на рынке.

К операциям на финансовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся биржевые валютные и конверсионные операции, биржевые срочные сделки, операции по вложениям в акции и облигации.

Основными методами управления и контроля фондовых рисков является хеджирование, установление лимитов и управление капиталом.

Регламентирование процедур по совершению данных операций и технологии не позволяют превышать заданный уровень риска.

Установленные требования к измерению и мониторингу фондового риска полностью соответствуют инструкциям Банка России и методологическим рекомендациям Группы.

Процентный риск.

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

2.2.3 Риск ликвидности.

В Банке внедрена система стресс-тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и бизнес-тенденций. Банк осуществляет регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования. Банк рассматривает поддержание ликвидности на высоком уровне в качестве приоритетной задачи. Установленные требования к показателям ликвидности полностью соответствуют требованиям Банка России и методическим рекомендациям Группы.

2.2.4 Операционный риск.

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий.

Управление операционными рисками основывается на выявлении, мониторинге, оценке, минимизации и контроле операционных рисков, а также обеспечении их эффективного предотвращения в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями Группы и законодательства РФ.

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

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

К мерам по минимизации и контролю операционных рисков относятся превентивные меры по предотвращению событий операционного риска. Данный комплекс мер направлен на снижение влияния причин возникновения

риска (факторов риска), передачу риска (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных убытков в случае возникновения событий операционного риска.

К числу мер по минимизации факторов риска Банк относятся:

- установление организационной структуры Банка в соответствии с требованиями Группы и регулирующих органов;
- обеспечение подбора достаточного числа квалифицированных специалистов, проведение повышения их квалификации на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, эффективной кооперации и коммуникации сотрудников; четкое описание обязанностей каждого сотрудника;
- соблюдение норм действующего трудового законодательства РФ;
- вознаграждение сотрудников Банка в соответствии с текущими рыночными условиями и требованиями Группы;
- обеспечение конфиденциальности персональных данных сотрудников Банка;
- обеспечение оптимальных условий труда сотрудникам Банка;
- разработка, приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства РФ и Группы, и прочее обновление внутренних документов Банка, регламентирующих правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска;
- регламентирование и утверждение (согласование) любых банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль исполнения и внесения изменений в любые банковские процессы, операции и сделки;
- разделение полномочий по операционной и контрольной деятельности;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проработанных и изученных технологий, соответствие всех систем (оборудования и программного обеспечения) и их технической документации требованиям Группы;
- тестирование программного обеспечения до ввода в эксплуатацию;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, соблюдение установленного порядка доступа к информации;
- разграничение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- выявление и предотвращение отклонений в системах Банка;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления данных;
- обеспечение физической и информационной безопасности персонала, клиентов и активов Банка;
- ограничение круга лиц, имеющих доступ к ценностям;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности).

По оценке руководства Банка в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

2.2.5 Правовой риск.

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг и изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

2.2.6 Риск потери деловой репутации.

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Руководство Банка оценивает риск возникновения убытков в результате возникновения потери деловой репутации как минимальный. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с правилами, согласованными с Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам;
- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным и риском ликвидности), операционными и юридическими рисками;
- исполнение договорных обязательств Банка перед его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов;
- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;
- мониторинг сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- поддержание информационной открытости посредством публикации финансовой отчетности, раскрытия необходимой информации, поддержки своего сайта в актуальном состоянии;
- анализ рекламных мероприятий Банка (издание рекламной продукции, рекламные публикации и другое), влияющих на его деловую репутацию;
- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

2.2.7 Стратегический риск.

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

По состоянию на 01/01/12 и 01/01/13 гг. Банк не участвует в судебных процессах, способных существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Общая сумма исковых требований, предъявленных к Банку и не урегулированных на 1/01/2013 г., составила 67 516 тыс. руб. По части требований Банком признаны резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 48 620 тыс. руб. Существенные условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

Генеральная лицензия Банка России № 2216 от 11/01/2010 г. выдана на неопределенный срок без необходимости ее продления.

2.3. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация раскрывается по группам связанных сторон согласно ПБУ 11/2008, характеристика связанных сторон определена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

По состоянию на 01/01/2013 и 01/01/2012 гг. головной организацией (основным хозяйственным обществом) по отношению к Банку в силу преобладающего участия в уставном капитале является Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), доля участия которого составляет 46,98%. Преобладающими (участвующими) хозяйственными обществами являются акционеры, владеющие более 20% акций Банка: Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург) (доля участия 39,77%).

Дочерней организацией по отношению к Банку является ЗАО «Интеза Лизинг», 100% акционером которой является Банк. Прочими связанными сторонами являются инсайдеры, акционеры Банка, не являющиеся преобладающими участниками, но обладающие более 5% акций Банка, а также организации, связанные с Интезой Санпаоло С.п.А. (Италия).

По состоянию на 01/01/2013 г. депозиты, привлеченные от головной организации и других преобладающих участников, составили 9 459 768 тыс. руб. Ставка привлечения по состоянию на 01/01/2013 г. варьируется от 2,31% до 7,58% годовых (на 01/01/2012 г.: от 1,21% до 7,58%). Депозиты, привлеченные от прочих связанных сторон составили 19 383 301 тыс. руб. Ставка привлечения по данным депозитам по состоянию на 01/01/2013 г. варьируется от 1,12% до 10,69% годовых (на 01/01/2012 г.: от 1,12% до 10,69%).

Ниже представлена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 01/01/13 и 01/01/12 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01/01/13 г.					на 01/01/12 г.				
		Головная организация	Другие преобладающие участники	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Головная организация	Другие преобладающие участники	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
I	Остатки на балансовых счетах										
1	Средства в кредитных организациях	2 353 214	-	-	-	805	204 247	-	-	-	829
2	Ссуды, в том числе:	7 410 939	-	486 592	4 743	387 769	8 043 519	-	208 142	8 169	178 936
2.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	884	-	-	-	-	261
3	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	4 328	-	-	-	-	11 500
4	Средства клиентов и кредитных организаций	523 297	8 609 632	34 361	14 610	19 483 381	2 448 236	15 099 126	27 445	7 429	31 515 501
5	Субординированные кредиты	167 050	379 659	-	-	-	177 079	402 451	-	-	-
6	Безотзывные обязательства	-	-	-	281	9 661	-	-	-	-	9 410
7	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы	За 2012 год					За 2011 год				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	47 599	-	30 069	685	11 797	8 975		18 258	977	30 542
1.1	От предоставленных ссуд	47 599	-	30 069	685	11 797	8 975		18 258	977	978
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 564
2	Процентные расходы по привлеченным средствам	(15 241)	(522 319)	(322)	(2)	(1 355 168)	(19 221)	(603 604)	(2 424)	-	(1 587 399)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(35 832)	-	35	-	-	(427 167)	-	-	-	-
4	Комиссионные доходы	53 958	-	99	-	100	67 147	-	-	-	-
5	Комиссионные расходы	(38 675)	-	-	-	(1 366)	(69 293)	-	-	-	(893)

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о срочных сделках.

Тыс. руб.

	на 01/01/13 г.			на 01/01/12 г.		
	База резервирования	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	База резервирования	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
<i>Обязательства, не сгруппированные в однородные портфели</i>						
Неиспользованные кредитные линии	1 150 481	67 649	67 649	2 081 691	76 687	76 687
Аккредитивы	401 425	309	309	312 363	10 533	10 533
Выданные гарантии и поручительства	5 705 487	221 737	6 615	6 121 337	69 759	4 243
Овердрафты	615 599	8 965	8 965	745 756	5 314	5 314
<i>Обязательства, сгруппированные в однородные портфели</i>						
Неиспользованные кредитные линии	1 521 373	11 715	11 715	1 443 204	13 566	13 566
Выданные гарантии и поручительства	398 683	1 276	1 276	252 002	1 462	1 462
Овердрафты	1 237 412	9 977	9 977	1 054 682	8 765	8 765
Итого	11 030 460	321 628	106 506	12 064 264	187 693	122 177

По состоянию на 01/01/2013 г. в Разделе «Срочные сделки» отражены сделки по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами. Оценка справедливой стоимости произведена в соответствии с Учетной политикой Банка. По состоянию на 01/01/2013 г. справедливая стоимость отражена на счете производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод, и составляет 94 176 тыс. руб. По состоянию на 01/01/2012 г. в Разделе «Срочные сделки» были отражены сделки, по которым ожидался отток экономических выгод, в размере 53 229 тыс. руб., и под которые был сформирован резерв в размере 1 607 тыс. руб.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены Совета директоров и Правления, а также Председатель Правления.

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членам Совета директоров находится в компетенции Общего собрания акционеров. Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Председателю Правления, членам Правления Банка, находится в компетенции Совета директоров. Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка, связанного с их участием в данном органе управления Банком, принимаются на годовом общем собрании акционеров. Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления Банка.

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 24 497 тыс. руб. (в 2011 году – 34 866 тыс. руб.). Долгосрочное вознаграждение основному персоналу Банка в 2012 и 2011гг. отсутствует.

В 2012 году вознаграждение членам Совета директоров составило 10 534 тыс. руб. (в 2011 году - 10 349 тыс. руб.)

По состоянию на 01/01/13 г. численность персонала Банка составила 1 874 человека (по состоянию на 01/01/12 г. - 1 840 человек).

2.6. Информация о выплате дивидендов

Банком будет рассмотрена возможность выплаты дивидендов за 2012 г. в установленном порядке. В 2012 г. была произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям за 2011 год в следующем размере:

Наименование акционера	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка, %	Количество акций	Тыс. руб.
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	411 580	77 455
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	39,77	348 410	65 567
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	13,25	116 138	21 856
Итого	100,00	876 128	164 878

2.7. Информация о прибыли на акцию

По состоянию на 01/01/13 и 01/01/12 гг. зарегистрированный уставной капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 12 350 руб. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (одна акция – один голос) на годовом и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

Величина прибыли за 2012 год составила 930 646 307,11 руб. (за 2011 год — 549 592 тыс. руб.). Размер базовой прибыли 2012 года на одну акцию составил 1 062,22 руб. (за 2011 год — 627,30 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, в связи с тем, что не имеет конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг или контрактов с разводняющим эффектом, указанных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

III. Основы составления отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, применявшиеся в течение 2012 года

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание № 2089-У»).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России № 302-П от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 302-П») и другими нормативными документами.

В учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета статей баланса:

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

- Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 000 рублей за единицу без учета налога на добавленную стоимость. Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». 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. Переоценка основных средств Банком не осуществляется;
- Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учёту. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется;
- В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

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



- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери. По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами, а также в случаях, установленных Учетной политикой Банка. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости по последней цене на приобретение. Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО);

- На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству. По срочным сделкам, не являющимся производными финансовыми инструментами, Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П и внутренними нормативными документами Банка;
- Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 254-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу. Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию): по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой); по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

2. Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ. Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения:

- Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям. Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору;
- Собственные ценные бумаги (облигации) учитываются по номинальной стоимости. Проценты по выпущенным облигациям начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов (купона).

- 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. Аналитические лицевого счета открываются в разрезе уровней бюджетов и каждого структурного подразделения.
- Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, получение которых признается неопределенным, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.
- Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Существенные изменения в учетной политике

В Учетную политику на 2012 году были внесены следующие изменения согласно изменениям в Положение Банка России № 302-П, вступающим в силу с 1 января 2012 года:

- ✓ введено понятие недвижимости, временно не используемой 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.

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.

- ✓ утвержден порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее – ПФИ).

Договор признается производным финансовым инструментом при условии удовлетворения требований ПФИ в соответствии с 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного инструмента, являющегося обязательством, в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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 в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания, на дату возникновения требований или обязательств по уплате промежуточных платежей по ПФИ согласно условиям договора (сделки).

Справедливая стоимость таких инструментов определяется в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

- ✓ В связи со вступлением в силу Указания Банка России от 04.04.2012 г. «О внесении изменений в Положение № 302-П добавлен раздел 3.13.1 «Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера».
- ✓ В связи со вступлением в силу Указания Банка России от 03.05.2012 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» добавлен пункт 2.3. «Учетная политика консолидированной группы».

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса, дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01/01/13 и 01/01/12 гг. в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, в том числе требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 01/01/13 и 01/01/12.

Результаты инвентаризации следующие:

- ✓ остатки по счетам аналитического учета по состоянию на 01/01/13 г. соответствуют данным синтетического учета;
- ✓ фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах филиалов Банка по состоянию на утро 01/01/13 г., установленное в ходе проведенных ревизий, соответствует данным бухгалтерского учета;
- ✓ выявленные в ходе инвентаризации имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений) по структурным подразделениям Банка излишки и недостачи, а также пришедшие в негодность основные средства списаны с баланса в отчетном году в установленном порядке;
- ✓ остаток балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в размере 49 940 тыс. руб. состоит из платежей, со сроком нахождения на балансе до пяти дней, в связи с несоответствием реквизитов получателя средств (на 01/01/12 г. - 145 764 тыс. руб.);
- ✓ проведена сверка переходящей на 2013 год дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Просроченная дебиторская задолженность перед Банком по хозяйственным операциям в части материальных ценностей, под которую в полном размере создан резерв на возможные потери, составила 225 тыс. руб. (на 01/01/12 г. — 234 тыс. руб.). Просроченная дебиторская задолженность по оказываемым Банку услугам составила 5 440 тыс. руб. (на 01/01/12 г. — 47 737 тыс. руб.). Просроченная задолженность по лизинговым платежам составила 624 936 тыс. руб. (на 01/01/12 г. — 410 970 тыс. руб.), в том числе со сроком просроченной задолженности свыше 180 дней 568 253 тыс. руб.;
- ✓ кредиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», не содержит просроченной задолженности перед контрагентами и состоит в основном из авансов на приобретение лизингового имущества, подлежащих оплате сумм поставщикам услуг и начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

В 2012 г. Банком было проведено более 20 сделок по уступке прав требования в отношении ссудной задолженности, общим объемом 3 238 773 тыс. руб. Результатом проведенных сделок по уступке прав требования стала выручка от реализации в сумме 120 557 тыс. руб. В отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) нашли отражение признанные расходы по списанию основного долга, комиссий, штрафов, пени, госпошлины, и доходы от восстановления созданных резервов.

События после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком были отражены следующие операции:

- ✓ перенос остатков на 01/01/13 г., отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- ✓ уточнение сумм хозяйственных и прочих расходов, а также прочих доходов за 2012 г. в размере 63 044 тыс. руб. и 153 тыс. руб., соответственно;
- ✓ доначисление налога на прибыль за 2012 год в размере 6 270 тыс. руб.;
- ✓ уточнение сумм относящихся к 2012 году процентных, комиссионных и других доходов и расходов в размере 661 и 4 199 тыс. руб. соответственно;
- ✓ перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»
- ✓ чистым эффектом данных операций явилось уменьшение финансового результата на 72 699 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

На дату составления Годового отчета произошло ослабление курса российского рубля по отношению к доллару США и евро по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Информация об изменениях в Учетной политике на 2013 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2013 г., связаны преимущественно со вступлением в силу с 01/01/13 г. Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П.

Сведения о прекращении деятельности.

В отчетном периоде прекращенной деятельности не было.


Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bancaintesa.ru, после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров Банка.



О.В. Леин
И.О. Председателя Правления





Т.Ю. Павлычева
Главный Бухгалтер

20 февраля 2013 г.