

Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»

Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2011 год

Февраль 2012 г.

**Аудиторское заключение -
Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года	14
Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года	15
Пояснительная записка	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»
Сокращенное наименование: ЗАО «Банк Интеза»

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №2216 выдано Центральным Банком Российской Федерации 11 января 2011 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739177377 выдано Федеральной налоговой службой 11 января 2011 года.

Местонахождение: 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Банк Интеза», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года, сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте XII пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. 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.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



О.В. Юшенков
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

20 февраля 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	17512023	1027739177377	2216	044525922

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 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	737879	639234
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2338656	3220543
2.1	Обязательные резервы	429886	192456
3	Средства в кредитных организациях	605454	1160299
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	722
5	Чистая ссудная задолженность	74174412	67319359
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3373703	4382580
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	2714342	2790410
9	Прочие активы	2094553	2204662
10	Всего активов	86038999	81717809
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	37760240	36569885
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34846973	32209665
13.1	Вклады физических лиц	4818302	4580537
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	18100
16	Прочие обязательства	1425695	1427275
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	122177	98521
18	Всего обязательств	74155085	70323446
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	165834	147797
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-100030	-39989
24	Переоценка основных средств	11	11
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	448326	105611
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	549592	360752
27	Всего источников собственных средств	11883914	11394363
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	12523262	9958943
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6685702	5401245
30	Условные обязательства некредитного характера	31489	0

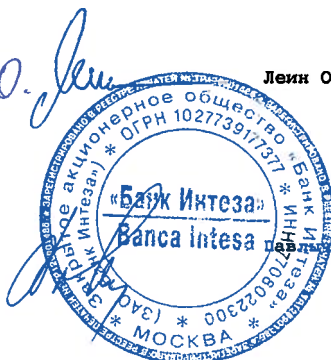
И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Павлова Т.Ю.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	17512023	1027739177377	2216	044525922

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 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 соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9307514	9383789
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	262066	324169
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7022985	6832066
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1716157	1844656
1.4	От вложений в ценные бумаги	306306	382898
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2622310	2785394
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1708474	1561507
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	912371	1222823
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1465	1064
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6685204	6598395
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:	-1988917	-2402453
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-28319	-94570
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4696287	4195942
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2031	-404160
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-18204	85023
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-99497	74570
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	365199	92135
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	971771	1080617
13	Комиссионные расходы	162244	136776
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	-308519	61396

17	Прочие операционные доходы	282372	369191
18	Чистые доходы (расходы)	5729196	5417938
19	Операционные расходы	4849681	4829652
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	879515	588286
21	Начисленные (уплаченные) налоги	329923	227534
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	549592	360752
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	549592	360752

И.О. Председателя Правления

О. Леин

Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер



Павлова Т.Ю.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	17512023	1027739177377	2216	044525922

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 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:	3376404	3519638
1.1.1	Проценты полученные	9310027	9292736
1.1.2	Проценты уплаченные	-2583783	-2937339
1.1.3	Комиссии полученные	971771	1080617
1.1.4	Комиссии уплаченные	-162244	-136776
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	692	-297921
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	-99497	74570
1.1.8	Прочие операционные доходы	-38376	-60594
1.1.9	Операционные расходы	-3636217	-3355331
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-385969	-140324
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5010969	-2130815
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-237430	-14541
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1698	582066
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3534990	-13561924
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	103395	229282
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	-1330162	8485870
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	106386	2518782
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	-16533	4666
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-103333	-375016
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1634565	1388823
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"	-3707116	-13547012

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4636096	13167982
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	-1172172	-1425781
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	211618	476752
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-31574	-1328059
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	90622	-55611
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1575517	5153
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4827620	4822467
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3252103	4827620

И.О. Председателя Правления

О. В. Леин

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Т. Ю. Назначева

Назначева Т.Ю.

М.П.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	17512023	1027739177377	2216	044525922

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 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:	11607575.0	499621	12107196.0
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	147797.0	18037	165834.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	177925.0	585666	763591.0
1.5.1	прошлых лет	177925.0	270401	448326.0
1.5.2	отчетного года	0.0	315265	315265.0
1.6	Нематериальные активы	41256.0	-5823	35433.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	505917.0	-109905	396012.0
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)	15.2	X	14.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7185690.0	2261617	9447307.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6800007.0	1962241	8762248.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	291632.0	271250	562882.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	94051.0	28126	122177.0
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 3152326, в том числе вследствие:

- | | |
|---|----------|
| 1.1. выдачи ссуд | 527440; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 1822948; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 78581; |
| 1.4. иных причин | 723357. |

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1190085, в том числе вследствие:

- | | |
|---|----------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 32455; |
| 2.2. погашения ссуд | 1042516; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 73147; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0; |
| 2.5. иных причин | 41967. |

И.О. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	17512023	1027739177377	2216	044525922

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский 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	14.8	15.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	51.3	65.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	85.6	79.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	102.4	117.1
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.3 Минимальное 0.1	Максимальное 23.2 Минимальное 0.3
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	180.7	240.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	13.4	0.7
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.5	1.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	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) (Н19)			

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

М.П.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	17512023	1027739177377	2216	044525922

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2012 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Закрытое акционерное общество Банк Интеза		
1. 2	Закрытое акционерное общество Интеза Лизинг	100.000	100.000

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Годовой отчет, включающий все формы публикуемой отчетности и пояснительную записку, размещен на титульном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bancaintesa.ru

И.О. Председателя правления

М.П.

Главный бухгалтер



Ленин О.В.

Ленин О.В.

Павлычева Т.Ю.

Павлычева Т.Ю.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно

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 является дочерним банком итальянской банковской группы Интеза Санпаоло, которая владеет контрольным пакетом акций Банка.

Состав акционеров Банка по состоянию на 01 января 2011 и 2012 годов:

Наименование акционера	2011 г., %	2012 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 имеет 100% долей дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг», основной деятельностью которой является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям. Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались, в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону. По состоянию на 01/01/2012 Банк имеет 75 (79 на 01/01/2011) офисов продаж банковских продуктов в 33 городах Российской Федерации.

В 2011 году продолжилось развитие Банка как универсального: Банк предоставляет услуги предприятиям всех сегментов и отраслей экономики и частным лицам. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 2216 от 11/01/2010.

Предприятиям малого и среднего бизнеса Банк предлагает все виды банковских продуктов и услуг — краткосрочные и долгосрочные кредиты на различные цели, в том числе овердрафты, кредитные линии, кредиты под залог приобретаемых транспортных средств и коммерческой недвижимости (бизнес-ипотека), лизинг, депозиты, аккредитивы и гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, электронный банкинг, 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 (cash management), 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.

Частным клиентам Банк оказывает услуги ипотечного и потребительского кредитования, привлечения средств во вклады и депозиты, расчетно-кассового обслуживания, в том числе с использованием международных банковских карт и технологий дистанционного обслуживания (Электронный банк). Приоритетными направлениями работы с физическими лицами являются обслуживание сотрудников компаний-клиентов Банка и состоятельных клиентов.

Банк имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар.

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

Информация об экономической среде

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Информация о рейтингах

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило ЗАО «Банк Интеза» рейтинг финансовой устойчивости на уровне D-, долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте — Baa3 (в октябре 2011 года прогноз был изменен со «стабильного» на «негативный» в результате изменения прогноза по рейтингу головной организации Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)), краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте — Prime-3 (прогноз «стабильный»). Долгосрочный кредитный рейтинг ЗАО «Банк Интеза» по национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency — Aaa.ru.

Информация о перспективах развития

Банк предусматривает дальнейшее развитие деятельности за счет увеличения объемов кредитной деятельности 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 укрепление финансового положения Банка.

Для развития Банка как универсального планируется наращивать объем кредитования клиентов всех сегментов бизнеса. При этом планируется сотрудничество с инвестиционными подразделениями материнского банка, 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.

Для развития активных операций в условиях сохраняющейся неопределенности в экономике потребуются диверсифицировать пассивы Банка. Развитие пассивных операций и, главным образом, привлечение срочных вкладов и депозитов от физических и юридических лиц, является весьма актуальным направлением развития Банка в ближайшие годы. Кроме того, в IV квартале 2011 года Советом директоров Банка были утверждены решения о выпуске облигаций.

26 января 2012 года Банк России зарегистрировал проспект эмиссии облигаций Банка в объеме 5 млрд. руб. со сроком обращения 3 года.

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. Распределение точек продаж по федеральным округам: Приволжский – 19, Сибирский – 14, Центральный – 12, Уральский – 9, Северо-Западный – 9, Южный – 8, Дальневосточный – 4. В шести федеральных округах открыты филиалы Банка. Кредитование клиентов сегментов микро, малого, среднего бизнеса, ипотечное и потребительское кредитование, лизинговые операции, расчетно-кассовые операции с физическими и юридическими лицами осуществляется во всех филиалах Банка. В головной организации и филиалах в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, и Ростове-на-Дону осуществляются операции кредитования корпоративных клиентов. Предоставление в аренду банковских ячеек осуществляется в 12 точках продаж, в том числе 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, покупки-продажи иностранной валюты на межбанковском рынке, операции на рынке ценных бумаг осуществляются головной организацией.

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.

События, способные оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка:

Значительное замедление экономического роста или экономический спад в России, кризис политической системы, стагнация в развитии банковской системы.

Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- усиление конкуренции, в том числе со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп;
- снижение темпов экономического роста, рост инфляции;

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 кредитной организации по состоянию на 01/01/2011 и 01/01/2012 (изменений в составе Совета директоров за 2011 год не было):

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Фаллико Антонино	0
Каталано Сальваторе	0
Акилле Норберто	0
Грассе Томас	0
Амброджи Вальтер	0
Тревисан Джампиеро	0
Лодезани Элиано	0
Селва Армандо	0
Рарис Микеле	0

Председатель Совета директоров по состоянию на 01/01/2011 и 01/01/2012 (Председатель Совета директоров в 2011 году не менялся)

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Фаллико Антонино	0

Персональный состав Правления кредитной организации по состоянию на 01/01/2011:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Розинский Иван Анатольевич	0
Пчелинцев Сергей Алексеевич	0
Леин Ольга Вадимовна	0
Павлычева Татьяна Юрьевна	0

Персональный состав Правления кредитной организации по состоянию на 01/01/2012:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Леин Ольга Вадимовна	0
Павлычева Татьяна Юрьевна	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации по состоянию на 01/01/2011:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Леин Ольга Вадимовна	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации по состоянию на 01/01/2012:

Фамилия, Имя, Отчество	Владение акциями (долями), в %
Леин Ольга Вадимовна	0

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 стандартам бухгалтерского учета.

III. Информация о страновой и отраслевой концентрации рисков

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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 Российской Федерации, в нескольких регионах Российской Федерации, поэтому существенное влияние на деятельность Банка оказывают как общие изменения в государстве, 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 иностранным государством, так и на уровне компаний — трансграничным риском, то есть риском 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 России.

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 подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной нестабильностью политической ситуации в стране, возможностью применения правительством чрезвычайных и непрогнозируемых мер в политической и социальных сферах, наличием социальных проблем и сравнительно высоким уровнем преступности.

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Банка посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере 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 власти.

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.

3.1.1 Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2011 г.
Наличные денежные средства в российских рублях	531 852	617 126
Наличные денежные средства в иностранной валюте	107 382	120 753
Итого	639 234	737 879

3.1.2 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя текущие счета в кредитных организациях. Информация о страновой концентрации средств в кредитных организациях:

	2010 г.	2011 г.
Российская Федерация	233 415	132 173
Страны группы развитых стран	926 884	473 281
Средства в кредитных организациях	1 160 299	605 454

3.1.3 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 января 2012 года отсутствуют (по состоянию на 01 января 2011 года 722 тыс. руб.).

3.1.4 Чистые вложение 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:

	2010 г.	2011 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	2 113 418	3 107 720
Долговые обязательства кредитных организаций	62 460	0
Прочие долговые обязательства	1 183 641	258 572
Долговые обязательства банков-нерезидентов	1 015 650	0
Долевые ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов	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	4 382 580	3 373 703

Из общего объема вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2012 имеются долговые обязательства МОИА не погашенные в срок в сумме 3 204 тыс.руб., под них создан резерв под обесценение в размере 100% в сумме 3 204 тыс.руб. Долговые обязательства банков – нерезидентов по состоянию на 01 января 2012 отсутствуют (по состоянию на 01 января 2011 года 1 015 650 тыс. рублей).

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

	2010 г.	2011 г.
Российская Федерация	3 366 930	3 373 703
Страны группы развитых стран	1 015 650	0
Чистые вложение в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	4 382 580	3 373 703

3.1.5 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные и долгосрочные межбанковские депозиты в российских и международных банках, и кредиты клиентам за вычетом резервов под обесценение.

	2010 г	2011 г
Межбанковские депозиты	8 391 611	13 938 032
Резерв под обесценение по межбанковским депозитам	0	0
<i>Чистая ссудная задолженность по межбанковским депозитам</i>	<i>8 391 611</i>	<i>13 938 032</i>
Кредиты клиентам	65 512 482	68 749 258
Резерв под обесценение по кредитам клиентам	6 584 734	8 512 878
<i>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</i>	<i>58 927 748</i>	<i>60 236 380</i>
Итого чистая ссудная задолженность	67 319 359	74 174 412

Межбанковские депозиты

На 01 января 2012 года резерв под межбанковские депозиты не создавался, поскольку полагается, что данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Из общего объема межбанковских депозитов по состоянию на 01/01/2012 акционерам размещено депозитов всего на сумму 8 043 519 тыс.руб., в том числе INTESA SANPAOLO SPA NY BRANCH размещено депозитов в сумме 354 157 тыс. руб. (11 млн.долл. США) на срок от 2 до 7 дней (на 01/01/2011 152 385 тыс. руб. (5 млн. долл. США) на срок от 2 до 7 дней), INTESA SANPAOLO SPA MILAN BRANCH размещено депозитов в сумме 7 689 362 тыс. руб. (200 млн.долл. США и 30 млн.евро) на срок от 8 до 90 дней. Резервы под обесценение актива не создавались.

Информация о страновой концентрации межбанковских депозитов

	2010 г.	2011 г.
Российская Федерация	8 239 226	5 894 513
Страны группы развитых стран	152 385	8 043 519
Итого межбанковские депозиты	8 391 611	13 938 032

Информация о межбанковских депозитах по срокам погашения по договору

	2010 г	2011 г
От 2 до 7 дней	672 385	354 157
От 8 до 30 дней	0	8 934 291
От 31 до 90 дней	0	625 071
От 181 дня до 1 года	3 909 613	0
От 1 года до 3 лет	3 809 613	4 024 513
Итого межбанковские депозиты	8 391 611	13 938 032

Кредиты клиентам

Информация об отраслевой концентрации рисков включают в себя следующие позиции:

	2010 г	2011 г
Кредиты клиентам-резидентам РФ в т.ч.:	59 453 184	61 006 800
1. Юридическим лицам и ИП	52 481 780	53 875 308
1.1. По видам экономической деятельности	52 727 101	53 089 724
1.1.1. обрабатывающие производства	9 203 738	10 129 112
1.1.2. производство электроэнергии, газа и воды	217 834	207 953
1.1.3. сельское хозяйство	245 261	399 067
1.1.4. строительство	716 872	928 329
1.1.5. транспорт и связь	1 896 420	2 508 861
1.1.6. оптовая и розничная торговля	13 128 241	17 985 332
1.1.7. операции с недвижимым имуществом	2 061 352	3 000 359
1.1.8. добыча полезных ископаемых	0	16 958
1.1.9. прочие виды деятельности	22 594 128	16 588 969
1.2. На завершение расчетов	754 679	785 584
Из общей величины кредитов, предоставлено субъектам малого и среднего бизнеса в т.ч.	40 752 437	45 086 035
Индивидуальным предпринимателям	14 841 613	14 223 251
2. Физическим лицам в т.ч.	6 971 946	7 131 492
2.1. ипотечные ссуды	1 325 591	1 926 334
2.2. потребительские ссуды	5 646 355	5 205 158
Кредиты клиентам-нерезидентам	4 396 043	6 397 078
Суммы, уплаченные по своим гарантиям	542	20 595
Итого кредиты клиентам	63 849 769	67 424 474
Приобретенные права требования, в т.ч.	1 662 713	1 324 784
1.1. обрабатывающее производство	761 923	509 772
1.2. операции с недвижимым имуществом	826 805	815 012
1.3. добыча полезных ископаемых	27 989	0
1.4. прочие виды деятельности	45 996	0
Резерв под обесценение по кредитам клиентам	6 584 734	8 512 878
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	58 927 748	60 236 380

В общий объем ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2012 года входят суммы уплаченные по выданным гарантиям клиентам ООО БРАВИССИМО и ООО В-СПОРТ в размере 20 595 тыс.руб., под них создан резерв под обесценение в сумме 4 765 тыс.руб. (на 01 января 2011 года сумма, уплаченная по выданным гарантиям составляла 542 тыс.руб., созданный резерв – 542 тыс.руб.).

3.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Статья «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включает в себя:

	2010 г.	2011 г.
Основные средства	6 535 918	6 283 615
Начисленная амортизация	3 852 907	3 623 408
Итого балансовая стоимость основных средств	2 683 011	2 660 207
Резервы под обесценение активов	79 755	98 386
Итого чистая стоимость основных средств	2 603 256	2 561 821
Вложения в сооружения и приобретение ОС и НМА	95 573	40 710
Нематериальные активы	45 419	42 857
Начисленная амортизация	4 163	7 424
Итого балансовая стоимость НМА	41 256	35 433
Запасные части	2 221	2 885
Материалы	40	75
Внеоборотные запасы	48 064	73278
Инвентарь и принадлежности	0	140
Итого материальные запасы	50 325	76 378
Всего ОС, НМА и материальные запасы	2 790 410	2 714 342

Ниже представлена структура основных средств:

	2010 г.	2011 г.
Основные средства Банка	1 776 461	1 894 330
Начисленная амортизация	662 800	799 107
<i>Итого балансовая стоимость основных средств Банка</i>	<i>1 113 661</i>	<i>1 095 223</i>
Основные средства, переданные в лизинг	4 759 457	4 389 285
Начисленная амортизация	3 190 107	2 824 301
<i>Итого балансовая стоимость ОС, переданных в лизинг</i>	<i>1 569 350</i>	<i>1 564 984</i>
Резервы под обесценение активов	79 755	98 386
<i>Итого чистая стоимость ОС, переданных в лизинг</i>	<i>1 489 595</i>	<i>1 466 598</i>
Итого чистая стоимость основных средств	2 603 256	2 561 821

Информация о результатах классификации по категориям качества основных средств, переданных в лизинг и размере фактически сформированного резерва:

	2010 г.		2011 г.	
	База резервирования	Резерв сформирован	База резервирования	Резерв сформирован
<i>Резерв на инд. основе</i>	277 527	41 873	155 142	53 127
1 группа	212 408	0	96 743	0
2 группа	18 521	185	890	9
3 группа	5 172	1 086	5 558	1 167
4 группа	1 681	857	0	0
5 группа	39 745	39 745	51 951	51 951
<i>Резерв по ПОС</i>	1 262 737	37 882	1 392 563	45 259
2 группа	1 262 737	37 882	0	0
3 группа	0	0	1 392 563	45 259
Итого	1 540 263	79 755	1 547 705	98 386

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.

3.1.7 Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	2010 г.	2011 г.
<i>Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с ПК</i>	3 202	4 031
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	271 680	262 264
<i>Расчеты по отдельным операциям, в т.ч.</i>	565 242	594 439
Расчеты с валютной и фондовой биржами	184 889	193 393
Требования по получению процентов	336 374	342 280
Требования по прочим операциям	43 979	58 766
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т.ч.</i>	944 023	1 216 542
Расчеты по налогам и сборам	75 850	136 507
Расчеты с работниками по оплате труда	191	228
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 460	437
Налог на добавленную стоимость уплаченный	193 098	79 751
Расчеты с поставщиками и покупателями	447 116	636 250
Расчеты с организациями - нерезидентами по хоз. операциям	60 975	67 851
Расчеты с прочими дебиторами	165 333	295 518
<i>Расходы будущих периодов</i>	842 493	704 455
<i>Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы</i>	421 978	687 178
Итого прочие активы	2 204 662	2 094 553

Информация о страновой концентрации прочих активов по состоянию на 01 января 2012 года включает в себя крупную позицию по TEMENOS Нидерланды в сумме 455 876 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2011 года 624 603 тыс.руб.).

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

3.1.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2011 г.
Корреспондентские счета банков – нерезидентов	1 175 444	1 140 013
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	954 538	3 620 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	34 439 903	33 000 225
Средства кредитных организаций	36 569 885	37 760 238

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

	2010 г.	2011 г.
От 8 до 30 дней	649 769	3 620 000
От 31 до 90 дней	304 769	0
Итого	954 538	3 620 000

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

	2010 г.	2011 г.
От 8 до 30 дней	0	1 022 000
От 31 до 90 дней	2 133 383	0
От 181 дня до 1 года	4 571 535	3 541 571
От 1 года до 3 лет	0	321 961
Свыше 3 лет	27 734 985	28 114 693
Итого	34 439 903	33 000 225

Информация о страновой концентрации межбанковских кредитов:

	2010 г.	2011 г.
Российская Федерация	954 538	3 620 000
Страны группы развитых стран, в т.ч.	34 439 903	33 000 225
Итальянская республика	777 161	1 499 040
Великое герцогство Люксембург	33 662 742	31 501 185
Итого межбанковские кредиты	35 394 441	36 620 225

3.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	2010 г.	2011 г.
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности, в т.ч.:	2 427	3 069
<i>расчетные счета</i>	2 427	3 069
Средства организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, в т.ч.	24 134	105
<i>расчетные счета</i>	163	105
<i>срочные депозиты</i>	23 971	0
Средства негосударственных организаций, в т.ч.	11 398 950	12 629 264
<i>расчетные счета</i>	8 268 650	8 841 461
<i>срочные депозиты</i>	3 130 300	3 787 803
Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	15 277 039	16 605 991
<i>расчетные счета и счета «до востребования»</i>	616 309	704 762
<i>срочные депозиты</i>	14 660 730	15 901 229
Прочие юридические лица, в т.ч.	926 578	790 242
<i>расчетные счета</i>	772 591	740 554
Физические лица, в т.ч.	4 580 537	4 818 302
<i>текущие счета и счета «до востребования»</i>	1 137 533	1 326 472
<i>срочные депозиты</i>	3 443 004	3 491 830
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 209 665	34 846 973

По состоянию на 01/01/2012 у Банка было 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков), связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 189 726 тыс. рублей. Общая сумма обязательств Банка по данным кредиторам (вкладчикам), связанным между собой кредиторами (вкладчикам), составила 20 501 861 тыс. руб., или 58,84% от общей суммы обязательств Банка. (на 01/01/2011 у Банка было 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков), связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 193 071 тыс. рублей. Общая сумма обязательств Банка по данным кредиторам (вкладчикам), связанным между собой кредиторами (вкладчикам), составила 18 626 601 тыс. руб., или 57,83% от общей суммы обязательств Банка).

По состоянию на 01/01/2012 в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 491 830 тыс. руб. (на 01/01/2011 в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 443 004 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.

3.1.10 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя:

	2010 г.	2011 г.
Облигации	9 100	0
Векселя	9 000	0
Итого	18 100	0

3.1.11 Прочие обязательства

По состоянию на 01/01/2012 прочие обязательства Банка составили 1 425 695 тыс.руб. (на 01/01/2011 прочие обязательства банка составляли 1 427 275 тыс.руб.).

IV. 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.

4.1 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 утверждаются и регулярно рассматриваются 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 проводят оценку структуры кредитного портфеля и мониторинг кредитного риска по всем выдаваемым кредитам, разрабатывают мероприятия по снижению кредитного риска для Банка.

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения

		2010 г.	%	2011 г.	%
1	Межбанковские депозиты				
	<i>Без просроченных платежей</i>	8 391 611	100,0	13 938 032	100,0
	До 30 дней	-	-	-	-
	От 31 до 90 дней	-	-	-	-
	От 91 до 180 дней	-	-	-	-
	Свыше 180 дней	-	-	-	-
	<i>Итого просроченная задолженность</i>	-	-	-	-
	Итого межбанковские депозиты	8 391 611	100,0	13 938 032	100,0
2	Кредиты клиентам				
	<i>Без просроченных платежей</i>	56 160 015	88,3	59 142 582	87,7
	До 30 дней	555 389	0,9	357 905	0,5
	От 31 до 90 дней	614 877	0,9	211 678	0,4
	От 91 до 180 дней	488 010	0,7	357 147	0,5
	Свыше 180 дней	6 031 478	9,2	7 355 162	10,9
	<i>Итого просроченная задолженность</i>	7 689 754	11,7	8 281 892	12,3
	Итого кредиты клиентам	63 849 769	100,0	67 424 474	100,0
	Приобретенные права требования	1 662 713		1 324 784	
	<i>Без просроченных платежей</i>	1 662 713	100,0	1 324 784	100,0
	Всего ссудная задолженность	73 904 093		82 687 290	

По состоянию на 01/01/2012 объем реклассифицированной задолженности составил 8 764 374 тыс. руб., удельный вес реклассифицированной задолженности в общем объеме ссуд равен 10,60%, сформированный резерв под реклассифицированной задолженностью равен 31 887 тыс. руб. (на 01/01/2011 объем реклассифицированной задолженности составил 6 116 475 тыс. руб., удельный вес реклассифицированной задолженности в общем объеме ссуд равен 8,28%, сформированный резерв под реклассифицированной задолженностью равен 16 245 тыс. руб.).

По состоянию на 01/01/2012 объем реструктурированной задолженности составил 7 442 557 тыс. руб., удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд равен 9,00%, сформированный резерв под реструктурированную задолженность равен 3 176 221 тыс. руб. (на 01/01/2011 объем реструктурированной задолженности составил 9 336 236 тыс. руб., удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд равен 12,63%, сформированный резерв под реструктурированную задолженность равен 2 343 886 тыс. руб.). Единственным видом реструктурированных активов являются ссуды.

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

	2010 г.			2011 г.		
	Сумма	Резерв сформиров	Резерв расчетный	Сумма	Резерв сформиров	Резерв расчетный
1 группа	30 629 968	0	0	36 424 867	0	0
2 группа	33 244 502	309 213	336 855	34 683 524	443 157	499 397
3 группа	2 021 985	178 577	452 743	3 040 645	337 264	960 965
4 группа	1 451 661	473 874	664 149	488 224	116 954	234 783
5 группа	6 555 977	5 623 070	5 940 135	8 050 030	7 615 503	7 847 517
Итого	73 904 093	6 584 734	7 393 882	82 687 290	8 512 878	9 542 662

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля.

	2010 г.	2011 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01/01	4 348 341	6 584 734
Влияние объединения компаний	55 427	0
Отчисления в резерв в течение года	10 283 093	10 587 507
Восстановление ранее созданных резервов	7 975 211	8 626 908
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	126 916	32 455
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31/12	6 584 734	8 512 878
Резерв на индивидуальной основе	4 469 614	5 967 910
Резерв по портфелям однородных ссуд	2 115 120	2 544 968
Всего резервов	6 584 734	8 512 878

Основная сумма долга и проценты по большинству кредитов клиентам погашаются ежемесячно. Процентные доходы, начисленные по кредитам по состоянию на 01/01/2012 составили 604 544 тыс. руб. на балансе (1-3 группа риска) и 877 059 тыс. руб. на внебалансе (4-5 группа риска). (на 01/01/2011, начисленные по кредитам процентные доходы составили 608 054 тыс. руб. на балансе (1-3 группа риска) и 765 926 тыс. руб. на внебалансе (4-5 группа риска)).

4.2 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;
- Оценку прибыльности операций по торговому портфелю на ежедневной основе;
- 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 неторгового портфелей Банка и ограничения его позиций, чувствительных к соответствующим факторам риска.

4.3 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.

4.4 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 Интеза Санпаоло.

4.5 Фондовый риск. Фондовые риски тесно связаны со станowymi, кредитными и рисками ликвидности рынков и возрастают в условиях концентрации портфелей и недостаточного контроля операционных рисков.

Фондовый риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения специфичными для конкретной инвестиции или эмитента факторами или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

К операциям на финансовом рынке, подверженному рыночному риску, относятся валютные и конверсионные операции, срочные сделки, операции по вложениям в торговые портфели облигаций и векселей, покупка акций, снижение рыночной стоимости залога.

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

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

Оценка потенциальных убытков, которые могут возникнуть в случае изменения ситуации на рынке, обычно осуществляется с помощью статистических моделей, служащих для прогнозирования рисков на основе исторических или смоделированных закономерностей изменения цен и волатильности финансовых инструментов. Банк проводит регулярное моделирование возможных сценариев изменения цен на рынке и управляет данным риском с помощью установления лимитов на открытые позиции по различным инструментам.

4.6 Риск процентной ставки. 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 развивает кредитование на основе плавающих ставок (LIBOR, МосПрайм). Установленные требования к измерению и мониторингу риска процентной ставки полностью соответствуют методическим рекомендациям группы Интеза Санпаоло.

4.7 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 «Интеза Санпаоло» 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 либо убытков, связанным с возникновением событий операционного риска, и предполагающими осуществление комплекса мер, направленных 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, 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.

4.8 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 подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных 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.

4.9 Риск потери деловой репутации. Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникновения у Банка убытков в результате возникновения потери деловой репутации минимален. 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 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России и Федеральной службой по финансовым рынкам;
- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками;
- исполнение договорных обязательств Банка с его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов;
- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;
- мониторинг появления 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 другие), влияющих на его деловую репутацию;
- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

4.10 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 кредитной организации (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.

У Банка нет судебных процессов, способных существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

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

Банк не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которым могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния.

V. 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 высшим руководством. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

На 1 января 2012 года и 1 января 2011 года 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% участником которой является Банк. Другими связанными сторонами являются инсайдеры, акционеры Банка, не являющиеся преобладающими участниками, но обладающие более 5% акций Банка, а также организации, связанные с банком Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (головная организация Банка).

№ п/п	Наименование показателя	2010					2011				
		Головная организация	Другие преобладающие участники	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Головная организация	Другие преобладающие участники	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Средства в кредитных организациях	520 130				3 618	204 247				829
2	Ссуды, в т.ч.:	152 385		283 830	11 428	168 225	8 043 519		208 142	8 169	178 936
2.1	Просроченная задолженность	0		-		41	0		0		261
3	Резервы на возможные потери	0		2 838		2 788	0		0		11 500
4	Вложения в ценные бумаги					1 015 650					0
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0					0
4.2	Имеющиеся в наличии для продажи					1 015 650					0
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги					0					0
6	Средства клиентов	1 771 895	14 112 146	94 511		33 675 829	2 448 236	15 099 126	27 445		31 515 501
7	Субординированные кредиты	167 623	380 961				177 079	402 451			
8	Выпущенные долговые обязательства										
9	Безотзывные обязательства					6 851					9 410
10	Выданные гарантии и поручительства										
II	Доходы и расходы										
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	7 026		16 361	44	57 679	8 975		18 258	977	30 542
1.1	От предоставленных ссуд	7 026		16 361	44	7 853	8 975		18 258	977	978
1.2	от вложений в ценные бумаги					47 786					20 564
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	5 011	628 633	3 593		1 529 288	19 221	603 604	2 424		1 587 399
2.1	По привлеченным средствам	5 011	628 633	3 593		1 529 288	19 221	603 604	2 424		1 587 399
2.2	по выпущенным долговым обязательствам										
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(178 132)					(427 167)				
4	Доходы от участия в капитале										
5	Комиссионные доходы	70 402					67 147				
6	Комиссионные расходы	54 235				104	69 293				893

5.1. Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность

Все сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрены Советом директоров Банка.

		Заклученные в 2010 году
№ п/п	Предмет сделки	Заинтересованное лицо
1	Дополнительное соглашение к Рамочному договору на выдачу поручительств от 21 сентября 2009 года	Intesa Sanpaolo S.p.A.
2	Услуги хостинга приложений Банка в Дата-Центре Интеза Санпаоло	Intesa Sanpaolo Group Services S.c.p.a.
3	Увеличение объема услуг хостинга приложений Банка в Дата-Центре Интеза Санпаоло	Intesa Sanpaolo Group Services S.c.p.a.
4	Договор на оказание услуг по Внедрению Информационной системы «КРИСП» по управлению отношениями с клиентами	Privredna Banka Zagreb – Dionicko Drustvo (PBZ)
5	Лицензионный договор на информационную систему «КРИСП» по управлению отношениями с клиентами и её поддержка	Privredna Banka Zagreb – Dionicko Drustvo (PBZ)
6	Договор на оказание услуг по определению характеристик сегментов клиентов, планирование, проведение и анализ маркетинговых кампаний с помощью информационной системы «КРИСП» по управлению отношениями с клиентами	Privredna Banka Zagreb – Dionicko Drustvo (PBZ)
7	Договор на оказание консультационных услуг	Lodesani Eliano
8	Ипотечный кредит	Павлычева Т.Ю.
9	Сделки на рынке капитала и валютном рынке, заключенные в рамках осуществления обычной деятельности Банка	SEB и другие участники группы Интеза Санпаоло
		Заклученные в 2011 году
№ п/п	Предмет сделки	Заинтересованное лицо
1	Конверсионные сделки и сделки на рынке капитала и валютном рынке, заключенные в рамках осуществления обычной деятельности Банка	Участники Группы Intesa Sanpaolo
2	Предоставление кредитной карты	Павлычева Т.Ю.
3	Расширение объема телекоммуникационных услуг в рамках сервиса хостинга приложений Банка в Дата-Центре Интеза Санпаоло	Intesa Sanpaolo Group Services S.c.p.a.
4	Привлеченный кредит	Intesa Sanpaolo Holding International S.A.
5	Продление срока привлеченного кредита	Societe Europeenne de Banque S.A. (SEB)
6	Кредитное соглашение на предоставление неподтвержденной мультивалютной возобновляемой кредитной линии, предоставляемой в рублях РФ/Евро/Долларах США для финансирования операций лизинга, осуществляемых ЗАО «Интеза Лизинг».	"Intesa Leasing" CJSC
7	Овердрафт на финансирование оборотного капитала.	"Intesa Leasing" CJSC
8	Кредитная сделка	Intesa Sanpaolo S.p.A. London Branch
9	Уступка прав требования по Кредитному договору от 20 апреля 2011 года с Artic Russia B.V. посредством оформления трансферного сертификата, в соответствии с которым Банк передает Лондонскому филиалу Интеза Санпаоло С.п.А. права требования и обязательства по вышеуказанному Кредитному договору.	Intesa Sanpaolo, London Branch
10	Соглашение о переводе долга, в соответствии с которым Банк передает свои платежные обязательства перед Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. по Кредитному договору от 21 апреля 2011 года к Сосьете Эуропен де Банк С.А.	Societe Europeenne de Banque S.A. (SEB)

VI. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках, судебных разбирательствах

	2010		2011	
	База резервирования	Резерв сформирован	База резервирования	Резерв сформирован
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>				
Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива	75 691	5 141	53 229	1 607
Неиспользованные кредитные линии	341 384	47 476	2 081 691	76 687
Аккредитивы	594 136	0	312 363	10 533
Выданные гарантии и поручительства	4 562 210	42 027	6 121 337	4 243
Овердрафты	296 727	3 722	745 756	5 314
<i>Резерв по ПОС</i>				
Неиспользованные кредитные линии	1 591 682	0	1 443 204	13 566
Выданные гарантии и поручительства	276 388	0	252 002	1 462
Овердрафты	958 004	1 631	1 054 682	8 765
Итого	8 696 222	99 997	12 064 264	122 177

VII. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

Члены Совета директоров

Председатель Правления

Члены 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.

№ п/п	Виды выплат	2010 г.	2011 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	50 777	34 866
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		
2	Долгосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
	Итого	50 777	34 866

На 01/01/2012 численность персонала Банка составила 1 840 человек (1 945 на 01/01/2011), в том числе численность основного управленческого персонала 14 человек (16 на 01/01/2011).

VIII. Информация о выплате дивидендов

Банком будет рассмотрена возможность выплаты дивидендов за 2011 год в установленном порядке. В 2011 году не производилось выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетному году.

IX. Информация о прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2011 год составила 627,30 рублей (за 2010 год — 428,53 рублей). Величина прибыли за 2011 год составила 549 591 927,10 рублей (за 2010 год — 360 752 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 876 128 штук. Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, 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.

Х. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Баланс Банка по состоянию на 1 января 2012 года составлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).

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

- ✓ основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость;
- ✓ 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 покупку, метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО);
- ✓ в отношении ссуд, активов (требований) третьей категории качества получение доходов признается определенным.

Существенные изменения в учетной политике

В 2011 году изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса и дебиторской и кредиторской задолженности

В 2011 году в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации следующие:

- ✓ остатки по счетам аналитического учета по состоянию на 1 января 2012 года соответствуют данным синтетического учета;
- ✓ фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах филиалов Банка по состоянию на утро 1 января 2012 года, установленное в ходе проведенных ревизий, соответствует данным бухгалтерского учета;
- ✓ в ходе инвентаризации имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов) по структурным подразделениям Банка фактов излишков и недостачи не установлено. 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 145 767 тыс. рублей состоит из платежей, со сроком нахождения на балансе до пяти дней, по которым неверно были указаны реквизиты получателя (на 01/01/2011 — 48 126 тыс. рублей);
- ✓ проведена сверка переходящей на 2012 год дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями». Просроченная дебиторская задолженность перед Банком по хозяйственным операциям в части материальных ценностей, под которую в полном размере создан резерв под возможные потери, составила 234 тыс. рублей (на 01/01/2011 — 2 092 тыс. рублей). Просроченная дебиторская задолженность по оказанным Банку услугам составила 47 737 тыс. рублей (на 01/01/2011 — 5 424 тыс. рублей). Просроченная задолженность по лизинговым платежам составила 410 970 тыс. рублей (на 01/01/2011 — 223 190 тыс. рублей);
- ✓ 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 за выкуп лизингового имущества, подлежащих оплате сумм поставщикам услуг и начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

В 2011 году в Банке прошла выездная налоговая проверка полноты и правильности исчисления и уплаты всех налогов, предусмотренных российским законодательством, за 2009 год. По Решению Налогового органа №55 от 31.08.2011 у Банка выявлено завышение налогового убытка для расчета налога на прибыль в общей сумме 207 303 тыс. рублей за счет завышения величины признанных в налоговой базе процентных расходов по займам, привлеченным от Societe Europeenne de Banque S.A. (SEB) и Intesa Sanpaolo Holding International S.A. под плавающую процентную ставку. По российскому налоговому законодательству процентные расходы подлежат нормированию. Ввиду того, что в Налоговом Кодексе Российской Федерации четко не определен алгоритм расчета сверхнормативных процентных расходов, Банк определил норму отнесения процентов на расход в целом за налоговый период, то есть календарный год, и сравнил с годовой суммой начисленных процентов по каждому из таких кредитов.

По мнению налогового органа, норму и сверхнормативную сумму процентов следовало определять за каждый месяц отдельно. При таком алгоритме расчета за отдельные месяцы 2009 года имело место превышение фактических процентов над нормой, которое в итоге и составило 207 303 тыс. руб. Поскольку в 2009 году Банком был признан налоговый убыток в размере 1 212 359 тыс. рублей, недоплата налога на прибыль и штрафные санкции Банку не предъявлялись.

Банк не согласился с выводом налогового органа и подал апелляционную жалобу в вышестоящий налоговый орган. Жалоба осталась без удовлетворения (Решение №21-19/07944 от 08.11.2011 г.). Банком подано исковое заявление в арбитражный суд.

XI. События после отчетной даты

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

- ✓ перенос остатков на 1 января 2012 года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- ✓ отражение хозяйственных расходов за 2011 год на основании документов, полученных после 1 января 2012 года;
- ✓ корректировки по начисленным налогам за 2011 год;
- ✓ уточнение суммы процентных и комиссионных доходов и расходов, относящихся к 2011 году;
- ✓ перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

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.

26 января 2012 года Банк России зарегистрировал проспект эмиссии облигаций Банка в объеме 5 млрд.руб. со сроком обращения 3 года.

Информация об изменениях в Учетной политике на 2012 год

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

- ✓ классифицирована недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
- ✓ утвержден порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов;

XII. 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 и банковских (консолидированных) групп», 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. Леин
И.О. Председателя Правления



Т. Павлычева
Главный Бухгалтер

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 34 листов

