

Примечания к финансовой отчетности (неконсолидированной)

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

в тысячах рублей

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность **Коммерческого банка «Интеркредит» (закрытое акционерное общество)** (далее – Банк).

КБ «Интеркредит» (ЗАО) (далее Банк) – это коммерческий банк, действующий в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 3047, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 10 августа 1994 года, а также имеет лицензию на осуществление операций с иностранной валютой, выданную Банком России 24 июня 1996 года.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Банк располагается по адресу: 115583, г. Москва, ул. Генерала Белова, д.26. Адрес в интернете: www.intercredit.ru.

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике продолжалось начатое в 2010 году умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и определенную неустойчивость на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

В течение 2011 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года до 32,1961 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2012 года; с 40,3331 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2011 года до 41,6714 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2012 года.

Однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 2,81% до 6,46% в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

За 2011 год объем Международных резервов Российской Федерации увеличился на 19,2 млрд.долларов США, или на 4% (2010г.: прирост на 39,929 млрд.долларов США или на 9%) и по состоянию на 01 января 2012 года составил 498,6 млрд.долларов США (479,4 млрд.долларов США по состоянию на 01 января 2011 года). За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 12,6 млрд.долларов США, за счет монетизации золота и незначительной положительной переоценки – порядка 6,6 млрд.долларов США.

Средняя цена российской нефти марки «Urals» за 2011 год сложилась в размере 109,3 долларов США за баррель, что на 39,8% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года (78,2 долларов США за баррель). Постановлением Правительства Российской Федерации с 1 декабря 2011 г. ставка экспортной

пошлины на нефть была повышена с 393,0 долларов США за тонну до 406,6 долларов США за тонну (рост на 3,5%).

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2011 году кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли до 17 715,5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее) до 5 550,9 млрд. рублей.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» в части оценки резерва под обесценение кредитов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01 января 2011 года и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2011 год.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Совет по МСФО предоставил указания относительно возобновления представления финансовой отчетности согласно МСФО после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции. Если компания осуществляет переход на МСФО на дату, когда ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции (дата нормализации функциональной валюты), или после этой даты, она вправе оценить все активы и обязательства, которые она удерживала до даты нормализации функциональной валюты и которые были подвержены значительной гиперинфляции, по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Указанная справедливая стоимость может использоваться в качестве условной первоначальной стоимости таких активов и обязательств в первом отчете о финансовом положении согласно МСФО. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Поправка требует раскрытия дополнительной количественной и описательной информации в отношении сделок по передаче финансовых активов в следующих случаях: признание финансовых активов прекращается в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие в них (например, опционы или гарантии на переданные активы); признание финансовых активов не прекращается в полном объеме. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность

Поправка к ПКИ 13 "Программы, направленные на повышение лояльности покупателей". Касается определения справедливой стоимости бонусных баллов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Поправка к ПКИ 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Пересмотренный МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Было уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон, особенно в части значительного влияния и совместного контроля. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается). МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес - модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков;

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций;

- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого Стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Стандарт вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данной инвестиционной недвижимости посредством ее продажи. Это допущение может быть опровергнуто, если бизнес - модель компании предусматривается, что данная инвестиционная недвижимость будет использоваться в рамках бизнеса. В этом случае налог должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости посредством ее использования. Поправкой также вводятся требования о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым с использованием модели переоценки из МСФО (IAS) 16, всегда должен оцениваться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

4. Принципы составления финансовой отчетности

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Торговые ценные бумаги). Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	5%
Автомобили	15%
Компьютерная техника и оргтехника	25%

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Офисное оборудование	10%
Нематериальные активы	100%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества).

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Прочие обязательства. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Вероятность определяется на основе статистической информации в отношении прошлых периодов.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии и новых акций, отражаются в составе собственных средств как

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

уменьшение величины уставного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, причитающихся участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых разниц применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,3505 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,4876 рубля за 1 евро).

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Наличные денежные средства	68 067	61 875
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	72 229	373 825
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках	240 721	346 503
- Российской Федерации	160 760	19 422
- Других стран	79 961	327 081
Итого денежных средств и их эквивалентов	381 017	782 203

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Корпоративные облигации	15 535	61 919
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 535	61 919

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены процентными облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют срок погашения 22 августа 2012 года (2010 г.: с марта 2010 г. по июнь 2013 г.), ставку купонного дохода 7,75% (2010 г.: от 7,1% до 7,15 %).

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных за 31 декабря 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 15 535 тысяч рублей (2010 г.: 61 919 тыс. рублей).

7. Средства в других банках

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Депозиты в Банке России	600 066	600 104
Срочные депозиты в банка - резидентах	70 008	-
Итого средств в других банках	670 074	600 104

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость средств в других банках составила 670 074 тыс. рублей (2010 г.: 600 104 тыс. рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Корпоративные кредиты	1 133 714	772 732
Кредиты физическим лицам	253 036	184 148
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(64 091)	(31 591)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 322 659	925 289

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость кредитов составила 1 322 659 тыс. рублей (2010 г.: 925 289 тыс. рублей).

Вся задолженность является текущей и не обесцененной.

Информация о реструктурированной задолженности по состоянию за 31.12.2011 г. представлена следующим образом:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Величина актива	Сформированный резерв	Величина актива	Сформированный резерв
Реструктурированная задолженность всего, в т. ч.:	18 081	0	44 900	2 012
- 1 категория	0	0	0	0
- 2 категория	0	0	0	0
- 3 категория	18 081	0	44 900	2 012
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Физические лица	Корпоративные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(12 608)	(18 983)	(31 591)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(18 529)	(13 971)	(32 500)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(31 137)	(32 954)	(64 091)

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	238 982	17,2%	384 870	40,2%
строительство	80 604	5,8%	145 676	15,2%
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	291 321	21,0%	102 806	10,7%
транспорт и связь	55 637	4,0%	13 574	1,4%
обрабатывающие производства	106 297	7,7%	0	0,0%
прочие виды деятельности	360 873	26,0%	125 806	13,2%
физические лица	253 036	18,3%	184 148	19,3%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 386 750	100,0%	956 881	100,0%
<i>Справочно: в т.ч.</i>				
Субъектам малого и среднего предпринимательства	1 027 921	90,7%	772 732	100,0%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	4 613	0,4%	0	0,0%

Все кредиты юридическим лицам предоставлены заемщикам, расположенным на территории Российской Федерации.

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2011 года предоставлены резидентам Российской Федерации (2010 г.: резидентам РФ - 122 148 тыс. рублей, нерезидентам – 62 000 тыс. рублей).

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	462 139	627 058
Резерв под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	462 139	627 058

В 2011 году финансовые активы, удерживаемые до погашения представлены векселями: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ГПБ (ОАО), ОАО «НОМОС-БАНК», АКБ «Кредит-Москва», КБ «Финансовый стандарт» (ООО). Указанные векселя ограничено обращаются на внебиржевом вексельном рынке и приобретаются банком с целью извлечения процентного дохода от погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения отражаются по амортизированной стоимости на основе дисконтирования будущих денежных потоков.

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 462 139 тыс. рублей (2010 г.: 627 058 тыс. рублей).

10. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 734	12 956
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	48 033	85 060
Переплата по налогам и сборам	0	62
Прочие	2 216	-
Резерв		(20)
Итого прочих активов	53 983	98 058

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(20)	-
Восстановление (Создание) резерва за отчетный период	20	(20)
Итого резерв под обесценение прочих активов	-	(20)

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные Банком до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости приобретения, индексируемой с учетом инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете в размере фактических сумм на приобретение за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования.

Начисление амортизации начинается с даты ввода указанных активов в эксплуатацию.

	Здание	Автомобили	Офисное оборудова- ние	Компьютер- ная техника	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	6 621	14 242	12 249	2 187	802	36 101
Первоначальная стоимость						
Остаток за 31 декабря 2009 года	8 177	21 271	19 883	10 670	5 773	65 774
Поступления	1 251	15 187	1 760	1 186	3 190	22 574
Выбытия	-	(5 600)	(131)	(567)	(32)	(6 330)
Остаток за 31 декабря 2010 года	9 428	30 858	21 512	11 289	8 931	82 018
Поступления	-	5 975	84	4 023	-	10 082
Выбытия	(58)	(5 472)	(1 507)	(2 576)	(8 931)	(18 544)
Остаток за 31 декабря 2011 года	9 370	31 361	20 089	12 736	-	73 556
Накопленная амортизация						
Остаток за 31 декабря 2009 года	(1 556)	(7 029)	(8 509)	(8 483)	(4 971)	(30 548)
Начисленная амортизация за отчетный период	(427)	(3 640)	(1 510)	(1 047)	(1 630)	(8 254)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	2 068	626	1 596	32	4 322
Остаток за 31 декабря 2010 года	(1 983)	(8 601)	(9 393)	(7 934)	(6 569)	(34 480)

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Начисленная амортизация за отчетный период	(465)	(5 284)	(1 775)	(1 660)	-	(9 184)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам	-	3 219	1 166	1 546	6 569	12 500
Остаток за 31 декабря 2011 года	(2 448)	(10 666)	(10 002)	(8 048)	-	(31 164)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	6 922	20 695	10 087	4 688	-	42 392
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	7 445	22 257	12 119	3 355	2 362	47 538

12. Средства других банков

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2010
Корреспондентские счета банков и НКО	0	3
Итого средств других банков и НКО	0	3

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков и НКО составила 0 тыс. рублей (2010 г.: 3 тыс. рублей).

13. Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	25 811	5 211
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	2 237 209	2 392 838
- срочные депозиты	44 502	27 100
Индивидуальные предприниматели и физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	1 463	14 816
- срочные депозиты		1 956
Итого средств клиентов	2 308 985	2 441 921

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 308 985 тыс. рублей (2010 г.: 2 441 921 тыс. рублей).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	56 380	162 908
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	56 380	162 908

По состоянию за 31 декабря 2011 года срок погашения векселей – с января 2012 года по апрель 2013 года (2010 г.: с января 2010 года по декабрь 2010 года) и эффективная процентная ставка от 4,57% до 12,23 % годовых (2010 г.: от 5,33% до 17,99 % годовых).

По состоянию за 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 56 380 тыс. рублей (2010 г.: 162 908 тыс. рублей).

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущая кредиторская задолженность	1 779	12 110
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3 466	5 308
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	24 231	1 010
Прочие	11 192	-
Итого прочих обязательств	40 668	18 428

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Уставный капитал	110 000	110 000
Корректировка на инфляцию	92 897	92 897
Итого уставный капитал	202 897	202 897

Структура владения Банком представлена ниже:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия	
		31 декабря 2011	31 декабря 2010
ООО «Авилена»	Российская Федерация	13,50%	13,50%
ООО «Консу»	Российская Федерация	13,50%	13,50%
ООО «Виаликс»	Российская Федерация	12,05%	12,05%
ООО «У Озера»	Российская Федерация	17,33%	9,55%
ГУП МЦВДНТ «Москва»	Российская Федерация	1,82%	1,82%
Физические лица	Российская Федерация	41,80%	49,58%
Итого		100%	100%

17. Процентные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Проценты по кредитам, выданные клиентам	191 460	171 563
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 778	-
Проценты по векселям	26 603	5 025
Проценты по остаткам на корреспондентских счетах в других банках и межбанковским кредитам	14 689	9 875
Итого процентных доходов	236 529	186 463
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 569)	(34 678)
Средства клиентов	(1 320)	(1 315)
По средствам банков	(439)	-
Итого процентных расходов	(9 328)	(35 993)
Чистый процентный доход	227 201	150 470

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
За расчетное и кассовое обслуживание	42 606	24 754
За открытие и ведение банковских счетов	2 529	2 905
За аренду сейфов и ответственное хранение	1 684	1 752
По другим операциям	4 651	15 557

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Итого комиссионных доходов	51 470	44 968
Комиссия по операциям с валютными ценностями	-	(237)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 488)	(1 065)
Комиссия за переводы	(2 703)	(2 143)
По другим операциям	(158)	(196)
Итого комиссионных расходов	(4 349)	(3 641)
Чистый комиссионный доход	47 121	41 327

19. Прочие операционные доходы

	2011 год	2010 год
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т. ч. страховое возмещение от страховщиков	-	8
Доходы от арендных операций	2 095	-
Другие доходы	9 407	1 219
Итого прочих операционных доходов	11 502	1 227

20. Административные и прочие операционные расходы

	2011 год	2010 год
Затраты на персонал	(89 977)	(57 429)
Арендная плата	(18 770)	(17 652)
Административные расходы	(8 601)	(5 410)
Профессиональные услуги (охрана и другие)	(16 676)	(16 037)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 772)	(10 643)
Почтовые и телеграфные расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(10 209)	(8 304)
Амортизация основных средств	3 317	(9 130)
Расходы на рекламу	(184)	(338)
Содержание (коммунальные услуги, ремонт и обслуживание) основных средств	(15 040)	(4 021)
Прочее	(22 133)	(478)
Итого операционных расходов	(189 045)	(129 442)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 год	2010 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(16 621)	(17 720)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	9 875	(11 820)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(6 746)	(29 540)

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве. Согласно НК РФ с 01.01.2009 года ставка по налогу на прибыль равна 20%. Согласно МСФО 12 отложенные налоги за 2011 год рассчитываются по ставке 20%.

	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	54 826	129 656
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(10 965)	(25 931)
Налоговый эффект от временных разниц	4 219	(3 609)
Налоговый эффект от постоянных разниц		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(6 746)	(29 540)

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Кредитные операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность при условии соблюдения приемлемого риска вложений. По этой причине Банком уделяется большое внимание по совершенствованию методов и способов оценки и минимизации рисков, которые изложены во внутренних документах Банка. При этом кредитный портфель Банка был сформирован в рублях, учитывая укрепление курса национальной валюты и снижение привлекательности кредитования в долларах США и ЕВРО.

В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению Кредитно-Инвестиционного Комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующей в Банке «Инструкцией о кредитовании юридических и физических лиц» и «Положением по анализу финансового состояния заемщика».

Концентрация кредитных рисков отслеживается Банком таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка №6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к совершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов. Для минимизации кредитных рисков Банк широко использует практику сотрудничества со страховыми компаниями по вопросам страхования предоставленного ему обеспечения. Кредитный риск по операциям с российскими банками – контрагентами оценивается на основании ежемесячной отчетности, представляемой банками, в соответствии с «Методикой

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

анализа и оценки финансового состояния заемщика – юридического лица кредитной организации в КБ «Интеркредит» (ЗАО) с использованием программных комплексов «КАЛИПСО» и «САМАЛ». По результатам комплексного анализа финансового состояния и других факторов риска банка-контрагента осуществляется подготовка заключения о кредитоспособности банка и предполагаемых лимитах по операциям с ним. Лимиты устанавливаются Решением КИКа. При этом, в Банке осуществляется ежемесячный мониторинг кредитоспособности банков-контрагентов, который дает оперативную информацию о состоянии на межбанковском рынке, по результатам чего на рассмотрение КИКа выносится предложение о снижении/закрытии лимитов, приостановлении операций на рынке межбанковского кредитования и т.п.

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск связан с риском процентной ставки и риском ликвидности. Валютный риск возникает в результате несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 851 908	2 356 559		495 348	2 683 842	2 649 467	-	34 375
Доллары								
США	85 046	55 327		29 718	194 799	910	-	193 889
Евро	62 279	1 705		60 574	163 391	12	-	163 379
Прочие					136 220	-	-	136 220
Итого	2 999 232	2 413 592		585 640	3 178 252	2 650 389	-	527 863

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 486	1 486	9 695	9 695
Ослабление доллара США на 5%	(1 486)	(1 486)	(9 695)	(9 695)
Укрепление евро на 5%	3 029	3 029	8 169	8 169
Ослабление евро на 5%	(3 029)	(3 029)	(8 169)	(8 169)
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	Рубли	2011 Доллары США	Евро	Рубли	2010 Доллары США	Евро
Активы						
Векселя банков	5-9%	-	-	7-15%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14%	-	-	11% - 17%	-	-
Обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	5-12%	-	-	10-12%	-	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 25 % от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств и увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому риск ликвидности также имеет большое значение для Банка и вопросам контроля за ликвидностью уделяется особое внимание. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при неуклонном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка. Политика Банка по привлечению ресурсов строится с учетом конъюнктуры финансовых рынков, участником которых он является. Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков наличности. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Совпадение и/или контролируемое расхождение активов и обязательств по срокам погашения и востребования является основополагающим вопросом управления Банком.

В целях эффективного управления риском ликвидности в Банке осуществлялись следующие мероприятия: ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России; ежедневное составление справки о состоянии основных видов рисков; анализ использования кредитных ресурсов; ведение статистики денежных потоков; составление календаря возврата МБК; анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	381 017	-	-	-	381 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 433	-	-	-	51 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 535	-	-	-	15 535
Средства в других банках	670 074	-	-	-	670 074
Кредиты и дебиторская задолженность	132 990	360 221	277 447	552 002	1 322 659
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	372 818	89 321	-	-	462 138
Прочие активы	53 983	-	-	-	53 983
Итого финансовых активов	1 677 850	449 541	277 447	552 002	2 956 840
Обязательства					
Средства клиентов	2 306 985	2 000	-	-	2 308 985
Выпущенные долговые обязательства	53 490	-	1 040	1 850	56 380
Прочие обязательства	46 997	-	-	-	46 997
Итого финансовых обязательств	2 407 472	2 000	1 040	1 850	2 412 362
Чистый разрыв ликвидности	(729 623)	447 541	276 407	550 153	544 478
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(729 623)	(282 081)	(5 675)	544 478	

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	782 203	-	-	-	782 203
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	36 083	-	-	-	36 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 919	-	-	-	61 919
Средства в других банках	600 104	-	-	-	600 104
Кредиты и дебиторская задолженность	143 483	149 678	44 892	587 236	925 289
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	627 058	-	-	627 058
Прочие активы	98 057	-	-	-	98 057
Итого финансовых активов	1 721 850	776 736	44 892	587 236	3 130 714
Обязательства					
Средства других банков	3	-	-	-	3
Средства клиентов	2 414 821	19 500	7 600	-	2 441 921
Выпущенные долговые обязательства	-	-	162 908	-	162 908
Прочие обязательства	18 427	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 433 251	19 500	170 508	0	2 623 259
Чистый разрыв ликвидности	(711 401)	757 236	(125 616)	587 236	507 455
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(711 401)	45 835	(79 781)	507 455	

Операционный риск

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленная деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: стратегический риск, технологический риск, внедренческий риск.

Стратегический риск представляет собой так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. В 2007 году Банком был принят стратегический план развития, но учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Технологический риск - риск потери доходов (возникновения убытков), в результате нарушений банковской технологии.

Управление технологическим риском осуществляется путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского (текущего и последующего) контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, повышение профессионального уровня сотрудников Банка, а также всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных. Также в целях минимизации технологического риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организована система резервного копирования баз данных.

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы Банка, которые могут привести к потере доходов или

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

возникновению убытков. В отчетном году Банк был подвержен влиянию данного риска в связи с внедрением новых программных комплексов, а также в связи с проведением значительной замены технической части вычислительного комплекса и ряда специализированных банковских технических средств. При этом были соблюдены принятые в Банке правила внедрения новых технических средств, которые предусматривают: обязательную опытную эксплуатацию внедряемых продуктов; параллельное тестирование наряду с сохранением работоспособности действующего комплекса; окончательное внедрение после проведения всех указанных этапов.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются (Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков), обычно называемым «Базель II и I»». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

Капитал 1-го уровня	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Уставный капитал	202 897	202 897
Нераспределенная прибыль	383 869	350 697
Итого капитала 1-го уровня	586 766	553 593
Итого капитала	586 766	553 593

В течение 2011 и 2010 годах Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Менее 1 года	15 475	15 475
Итого обязательства по операционной аренде	15 475	15 475

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	394 347	161 944
Гарантии выданные	16 919	1 539
За вычетом резерва под условные обязательства кредитного характера	(30 560)	(1 010)
Итого обязательств кредитного характера	380 706	162 473

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В отчетности Банка финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Руководство Банка считает такую оценку максимально приближенной к справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011 год	2010 год
Средства в других банках		
Учтенные векселя банков	5% - 9%	8% - 12%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	14%	12% - 18%
Кредиты физическим лицам	17%	12% - 18%

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, конечными бенефициарами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит основным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов.

Операции со связанными сторонами и остатки на конец отчетного периода составляли:

	2011 год	2010 год
Объем предоставленных кредитов	259 567	235 854
Чистая ссудная задолженность на отчетную дату	237 543	88 949

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2011 год	2010 год
Всего доходы по операциям со связанными сторонами, в том числе:	25 229	25 516
Процентный доход	23 967	23 746
Комиссионный доход	1 262	1 770

В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с ПК 1.3):

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Сумма требований к связанным с Банком лицам	115 634	308 806

27. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности за исключением того, что формирование резервов на возможные потери под обесценение ссудной задолженности и по условным обязательствам кредитного характера производилось с учетом событий после отчетной даты.

По итогам отчетного 2011 года Банком были выплачены дивиденды по акциям в сумме 2 100 тыс. рублей, утвержденной решением общего собрания акционеров (протокол № 24 от 27 марта 2012 г.)

Прибыль Банка в сумме 40 878 тыс. рублей было принято решение оставить нераспределенной.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том,

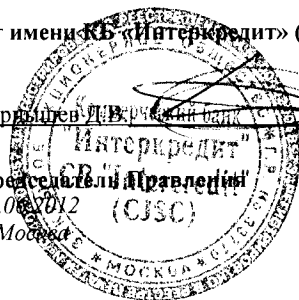
КБ «Интеркредит» (ЗАО)

что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

От имени КБ «Интеркредит» (ЗАО):

Чернышев Д.И.

Председатель Правления
15.06.2012
г. Москва



Кремнева М.О.

Главный бухгалтер
15.06.2012
г. Москва

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. O. Kremneva'.