

**БАНК ИНТЕЗА
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
с Заключением независимых аудиторов*

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	19
5. Объединение бизнеса	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Торговые ценные бумаги	20
8. Средства в кредитных организациях	20
9. Производные финансовые активы и обязательства	21
10. Кредиты клиентам	22
11. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
13. Основные средства	25
14. Нематериальные активы	26
15. Налогообложение	26
16. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	29
17. Прочие активы и обязательства	29
18. Средства кредитных организаций	30
19. Средства клиентов	30
20. Прочие заемные средства	30
21. Субординированный кредит	31
22. Капитал	31
23. Договорные и условные обязательства	32
24. Чистые комиссионные доходы	35
25. Расходы за вычетом доходов по прочей операционной деятельности	36
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	36
27. Управление рисками	36
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
29. Операции со связанными сторонами	58
30. Достаточность капитала	61
31. События после отчетной даты	61

Закключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров
БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) -

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за надлежащий внутренний контроль, который руководство сочтет необходимым для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Закключение

По нашему мнению, данная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

20 февраля 2012 года

**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 184 157	4 797 576
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		429 886	192 456
Торговые ценные бумаги	7	—	891
Средства в кредитных организациях	8	13 970 416	8 403 443
Производные финансовые активы	9	33 489	77 152
Кредиты клиентам	10	62 225 938	59 719 026
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	1 573 252	2 017 998
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	3 370 702	4 379 580
Основные средства	13	597 205	711 282
Нематериальные активы	14	1 214 995	1 269 909
Текущие активы по налогу на прибыль		139 331	36 664
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	—	58 333
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль		68 504	176 523
Прочие активы	17	904 426	887 056
Итого активы		87 712 301	82 727 889
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	37 846 949	36 631 634
Производные финансовые обязательства	9	70 653	70 711
Средства клиентов	19	19 751 997	17 601 018
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	17 640
Прочие заемные средства	20	14 793 731	14 206 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 366	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	67 644	30 456
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль		157 538	255 105
Прочие обязательства	17	514 334	449 797
Субординированный кредит	21	695 671	658 244
Итого обязательства		73 901 883	69 921 593
Капитал			
Уставный капитал	22	10 820 181	10 820 181
Прочие резервы	22	1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22	(11 054)	(10 204)
Нераспределенная прибыль	22	1 197 377	192 405
Итого капитал		13 810 418	12 806 296
Итого капитал и обязательства		87 712 301	82 727 889

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

20 февраля 2012 года



И.о. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета,
планирования и контроля / Главный
бухгалтер

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 191 622	6 943 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		458 290	548 657
Средства в кредитных организациях		285 387	335 192
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		222 009	293 052
Торговые ценные бумаги		1 792	42 651
		8 159 100	8 163 078
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(1 704 882)	(1 561 053)
Прочие заемные средства		(589 439)	(613 878)
Средства клиентов		(281 945)	(565 322)
Субординированный кредит		(22 406)	(25 195)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(961)	(520)
		(2 599 633)	(2 765 968)
Чистые процентные доходы		5 559 467	5 397 110
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8, 10, 11	(1 108 378)	(1 729 284)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		4 451 089	3 667 826
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(294)	21 864
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5 323	143 093
Чистые расходы по операциям с процентными свопами		—	(111 711)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(144 653)	118 510
- переоценка валютных статей		372 298	82 751
Комиссионные доходы	24	798 807	716 885
Комиссионные расходы	24	(175 998)	(134 903)
Чистые расходы по прочей операционной деятельности	25	(125 624)	(208 156)
Операционные доходы		5 180 948	4 296 159
Расходы на персонал	26	(1 719 393)	(1 548 180)
Износ и амортизация	13, 14	(513 471)	(381 141)
Прочие операционные расходы	26	(1 643 138)	(1 794 515)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	16	(72 547)	(9 679)
Прибыль до налогообложения		1 232 399	562 644
Расходы по налогу на прибыль	15	(227 427)	(140 601)
Прибыль за отчетный год		1 004 972	422 043
Прочий совокупный доход			
Нереализованные чистые расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	(1 063)	(51 380)
Экономия по налогу на прибыль, относящемуся к компонентам прочего совокупного дохода	15, 22	213	29 674
Прочий совокупный расход за год за вычетом налогов		(850)	(21 706)
Итого совокупный доход за год		1 004 122	400 337

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

		<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Прим.</i>						
На 31 декабря 2009 г.*		6 789 066	84 182	1 803 914	11 502	(816 967)	7 871 697
Влияние объединения компаний под общим контролем	22	5 083 013	(84 041)	—	—	(464 710)	4 534 262
Переклассификация влияния гиперинфляции из состава уставного капитала и эмиссионного дохода в состав нераспределенной прибыли	22	(1 051 898)	(141)	—	—	1 052 039	—
На дату слияния		10 820 181	—	1 803 914	11 502	(229 638)	12 405 959
Прибыль за год	22	—	—	—	—	422 043	422 043
Прочий совокупный расход за год	22	—	—	—	(21 706)	—	(21 706)
Итого совокупный доход за год		—	—	—	(21 706)	422 043	400 337
На 31 декабря 2010 г.		10 820 181	—	1 803 914	(10 204)	192 405	12 806 296
Прибыль за год		—	—	—	—	1 004 972	1 004 972
Прочий совокупный расход за год		—	—	—	(850)	—	(850)
Итого совокупный доход за год		—	—	—	(850)	1 004 972	1 004 122
На 31 декабря 2011 г.		10 820 181	—	1 803 914	(11 054)	1 197 377	13 810 418

* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 144 026	8 391 858
Проценты уплаченные		(2 562 810)	(2 926 360)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(101 050)	110 335
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		590	21 864
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с процентными свопами		—	(424 858)
Комиссии полученные		811 754	718 671
Комиссии уплаченные		(171 180)	(152 005)
Чистые расходы по прочей операционной деятельности		(115 306)	(196 348)
Уплаченные операционные расходы		(3 298 491)	(3 231 555)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 707 533	2 311 602
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(237 430)	(14 541)
Торговые ценные бумаги		6	667 667
Средства в кредитных организациях		(5 040 964)	(2 254 655)
Кредиты клиентам		(2 211 069)	(12 744 659)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		267 290	528 364
Прочие активы		(21 020)	321 466
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		632 870	8 377 807
Средства клиентов		1 913 173	3 841 771
Производные финансовые обязательства		—	(286 173)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(15 862)	4 441
Прочие обязательства		24 952	(32 679)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(4 688 054)	(1 591 191)
Налог на прибыль (уплаченный)/возмещенный		(230 995)	10 613
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(2 211 516)	731 024
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(75 023)	(99 376)
Приобретение нематериальных активов		(305 128)	(289 144)
Покупка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4 660 162)	(13 205 079)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 604 009	12 869 629
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств		—	1 547 029
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		563 696	823 059
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		5 070 000	11 176 938
Возврат прочих заемных средств		(5 070 000)	(12 453 200)
Погашение субординированных кредитов		—	(84 526)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		—	(1 360 788)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		34 401	(42 655)
Чистый прирост/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(1 613 419)	150 640
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 797 576	4 646 936
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	3 184 157	4 797 576

1. Описание деятельности

БАНК ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества.

Банк, ранее известный как КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («присоединяющий Банк»), сменил название после слияния 11 января 2010 года с ЗАО «Банк Интеза» («присоединяемый Банк») – российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия). Данные о реорганизации представлены в Примечании 5.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 2216.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов акционерами Банка являются:

Акционер	2011 г., %	2010 г., %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	39,7670	39,7670
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	13,2558	13,2558
Итого	100,0000	100,0000

Банк фактически контролируется компанией Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), которая на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года владела 46,9772% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка.

Основным видом деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов, и корпоративным клиентам из числа компаний малого, среднего и крупного бизнеса. Банк участвует в программе ЕБРР, направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

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

Банк владеет дочерней компанией ЗАО «Интеза Лизинг», ранее называвшейся ЗАО «КМБ-Лизинг», находящейся в полной собственности и под полным контролем Банка. Основной деятельностью ЗАО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

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 (2010 г.: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 75 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации. (2010 г.: 79 офисов).

Банк зарегистрирован по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Петроверигский пер., д. 2.

На 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 1 838 человек (2010 г.: 1 945 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и полностью принадлежащей ему и контролируемой им дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг» (совместно именуемых «Банк»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением случаев, отмеченных в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения учетной политики

В течение отчетного года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»). Основные аспекты влияния данных изменений представлены ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2011 года. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 29.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевого инструмента в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения.

Поправки, включенные в Усовершенствования МСФО, опубликованные в мае 2010 года, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ МСФО (IFRS 3) «*Объединение бизнеса*»: ограничивает спектр методов оценки таким образом, что только компоненты неконтрольной доли участия, представляющие собой доли участия, которые дают их держателям право на пропорциональную долю в чистых активах предприятия в случае ликвидации, должны быть оценены либо по справедливой стоимости, либо исходя из размера пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого бизнеса.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации о рисках и информации о кредитных рисках. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация уже доступна.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям также не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «*Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые*»
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «*Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании*»

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Учет объединения компаний под общим контролем

В отсутствие специальных положений МСФО и в соответствии с МСФО (IAS) 8 и с учетной политикой компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) в отношении учета объединения компаний под общим контролем Банк руководствовался своими профессиональными суждениями для выработки и применения соответствующей учетной политики, которая была бы обоснованной, целесообразной и отражала бы экономическую сущность сделки.

Слияния представляют собой примеры наиболее сложного объединения бизнеса, так как они предполагают юридическое и экономическое объединение слившихся компаний. Присоединение или слияние путем поглощения (подразумевающее поглощение одной компании другой существующей компанией) отражается в бухгалтерском учете в соответствии с указанными выше критериями, а именно:

- ▶ При переходе контроля над компанией сделка учитывается как объединение бизнеса в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 3;
- ▶ В отсутствие перехода контроля над компанией сделка учитывается путем сохранения показателей объединенной компании или по методу объединения долей.

Метод объединения долей предполагает следующее:

- ▶ Активы и обязательства объединяющихся компаний отражаются по их балансовой стоимости
- ▶ Корректировки, обычно используемые при учете по методу покупки для отражения справедливой стоимости или признания каких-либо новых активов или обязательств, не применяются. Допускаются только корректировки с целью согласования принципов учетной политики объединяемых компаний
- ▶ Разница между официально зарегистрированным уставным капиталом Банка и суммой уставных капиталов объединяемых банков (например, влияние гиперинфляции в связи с применением МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*» и влияние переоценки валютных статей в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21 «*Влияние изменений валютных курсов*») переклассифицируется в состав нераспределенной прибыли / (накопленного дефицита)
- ▶ «Новый» гудвил в результате объединения бизнеса не признается
- ▶ В отчете о совокупном доходе отражаются результаты деятельности объединяемых компаний за период с момента объединения бизнеса
- ▶ Сравнительная информация включает финансовое положение присоединяющего Банка

Информация о влиянии объединения банков раскрыта в Примечаниях 5 и 22.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации. На данный момент Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью, если применимо

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и свободны от договорных обязательств. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. Обязательные резервы представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции) или чистых доходов/(расходов) по операциям с процентными свопами, в зависимости от вида финансового инструмента.

Банк не применяет учет при хеджировании.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Договоры аренды

Финансовая аренда – Банк является арендодателем

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным (лизинговым) платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Признание дохода от финансового лизинга должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности непогашенных чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную стоимость дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

Операционная аренда – Банк является арендатором

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Резерв под обесценение кредитного портфеля и финансового лизинга создается при наличии объективных свидетельств того, что Банк не сможет взыскать причитающуюся ему сумму в соответствии с первоначальными условиями договоров. К объективным свидетельствам относятся нарушение условий договора (например, неосуществление платежа), финансовые затруднения заемщика, возможность банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, неблагоприятные изменения платежного статуса заемщика или ухудшение экономических условий, в которых заемщик осуществляет свою деятельность. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита или финансового лизинга, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков (включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту или договору лизинга.

Резерв под обесценение кредитного портфеля и финансового лизинга также охватывает убытки при наличии объективных свидетельств присутствия потенциальных убытков в кредитном и лизинговом портфелях на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным (если таковые имеются), а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и активы, в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Будущие денежные поступления от группы финансовых активов, подлежащих совокупной оценке на предмет обесценения, оцениваются на основе исторических данных о структуре убытков по активам с характеристиками кредитного риска, аналогичными характеристикам кредитных рисков по данной группе финансовых активов. Исторические данные о структуре убытков корректируются с учетом существующих наблюдаемых данных с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на годы, в отношении которых имеются исторические данные о структуре убытков, и исключения влияния условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Оценка изменений будущих денежных потоков отражает и напрямую соответствует изменениям, ежегодно происходящим в соответствующих наблюдаемых данных (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товары, изменение статуса погашения обязательств или другие факторы, указывающие на убытки, понесенные по группе активов, или на их объемы). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если задолженность по кредиту или финансовому лизингу является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитного портфеля и финансового лизинга. Задолженность по кредитам или финансовому лизингу, каждая из которых в отдельности является существенной, списывается индивидуально по решению Кредитного комитета и Совета директоров Банка.

В случае если сумма резерва под обесценение кредитного портфеля и финансового лизинга впоследствии уменьшается в результате события, наступившего после списания, восстановление резерва относится на статью обесценения кредитного портфеля и финансового лизинга в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом расходов от обесценения, ранее отраженных в консолидированном отчете о совокупном доходе, переносится из состава прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, сторнируются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк стремится реструктурировать кредиты вместо получения в собственность обеспечения. В рамках реструктуризации могут быть увеличены сроки платежей или заключены договоры кредитования с новыми условиями.

Учет изменений в условиях кредитования осуществляется следующим образом:

- ▶ если валюта кредита была изменена в результате реструктуризации, то в этом случае прекращается признание старого кредита и признается новый кредит;
- ▶ в случае, если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Банк руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых ниже финансовых обязательств;
- ▶ если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Банк отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если реструктуризация кредита не приводит к его обесценению, Банк производит пересчет эффективной ставки процента.

С момента изменения условий договора кредит более не является просроченным. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов в целях контроля соблюдения всех условий договоров и получения платежей по кредитам в будущем. Кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения (на индивидуальной или совокупной основе), рассчитываемого с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Финансовые активы

Снятие с учета финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые гарантии

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии, включая аккредитивы, гарантии и акцепты. Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости в составе прочих обязательств и представляют собой сумму полученной премии. После первоначального признания размер обязательств Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшему из значений амортизированной премии и максимально точной оценки размера затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате такой гарантии.

Увеличение обязательства по финансовым гарантиям отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная премия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках равномерно в течение всего срока действия гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действовавшего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль не отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочернюю компанию, поскольку время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо налога на прибыль в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	в год, %
Здания	3
Офисное и компьютерное оборудование	20
Нематериальные активы	20-33

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Оборудование, приобретенное для целей лизинга

Банк отражает капитальные расходы, связанные с приобретением оборудования, предназначенного для лизинга, в составе оборудования, приобретенного для целей лизинга. Данные расходы аккумулируются до момента, когда оборудование готово к использованию и передается лизингополучателю.

Расчеты при приобретении оборудования для целей лизинга признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактической стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Периоды и методы амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого финансового года.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой имущество, удерживаемое с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости или и того, и другого. Инвестиционное имущество оценивается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения.

Обеспечение, полученное в собственность Банком

Обеспечение, полученное в собственность Банком, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, приобретенные Банком в погашение просроченных кредитов. Данные активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении и могут быть включены в состав основных средств, запасов или инвестиционного имущества в составе прочих активов в зависимости от их характера и намерений Банка по использованию или продаже данных активов, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами учетной политики, применимыми к данным категориям активов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе собственных средств как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прочие резервы

Средства, переданные акционерами Банка в виде безвозмездного финансирования, классифицируются в составе прочих резервов.

Условные активы и обязательства и прочие обязательства кредитного характера

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии и прочие обязательства (см. Примечание 22). Банк создает резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам. Проблемные позиции по обязательствам кредитного характера оцениваются по отдельности, выполняемые обязательства оцениваются на совокупной основе с использованием тех же методов, что и выполняемые кредиты и дебиторская задолженность.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии за выдачу кредита и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, включая непосредственно относящиеся к кредиту дополнительные затраты по его предоставлению, такие как премии за выдачу кредита. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке, применяемой к новой балансовой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Эти комиссии включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте: переоценка валютных статей».

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по торговым операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял соответственно 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет влияния на его финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а даёт указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимости услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, на раскрытие информации об условных обязательствах на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения, в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Убытки от обесценения кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Основываясь на имеющемся опыте, Банк использует свое профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Также Банк, основываясь на наблюдаемых данных, оценивает изменения будущих денежных потоков, указывающих на неблагоприятное изменение в платежном статусе заемщиков в составе группы или указывающих на изменение государственных либо местных экономических условий, которые влияют на выполнения обязательств по активам в составе группы. В отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков. Основываясь на имеющемся опыте, Банк использует свое профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных для учета текущих условий применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождений между оценочными и фактическими размерами убытков.

В случае если какая-либо группа кредитов оказывается подверженной влиянию экономических факторов (странового и отраслевого характера), Банк переоценивает обесценение кредитного портфеля даже при отсутствии объективного свидетельства обесценения отдельного кредита

Реализация отложенных налоговых активов

На 31 декабря 2010 года Банк отразил отложенный налоговый актив в размере 58 333 тыс. руб., который был использован в 2011 году

5. Объединение бизнеса

11 января 2010 года Банк увеличил свой уставный капитал на 5 083 013 тыс. руб. путем выпуска 411 580 обыкновенных акций номинальной стоимостью 12 350 руб. за акцию и передал их компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), являвшейся единственным акционером ЗАО «Банк Интеза». В результате, 11 января 2010 года Банк юридически объединился с присоединяемым банком – российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), – не меняя при этом своей организационно-правовой формы и осуществляя деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 2216.

С учетом того, что данное слияние представляет собой объединение компаний под общим контролем, при котором не произошло перехода контроля от фактической контролирующей стороны, на уровне Банка для учета данной сделки был использован метод объединения долей. В результате объединения в России теперь присутствует только один дочерний банк компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

5. Объединение бизнеса (продолжение)

На дату объединения отчет о финансовом положении присоединяемого банка выглядел следующим образом.

	<i>Балансовая стоимость на 11 января 2010 г.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 547 029
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 133
Средства в кредитных организациях	1 920 860
Производные финансовые активы	23 771
Кредиты клиентам	5 728 735
Основные средства	332 460
Налоговые активы за исключением актива по налогу на прибыль	220
Прочие активы	14 019
Итого активы	9 582 227
Обязательства	
Средства кредитных организаций	3 323 374
Производные финансовые обязательства	65 421
Средства клиентов	1 426 145
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 052
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	319
Прочие обязательства	49 052
Субординированный кредит	167 602
Итого обязательства	5 047 965
Капитал	
Уставный капитал	3 600 000
Нераспределенная прибыль	934 262
Итого капитал	4 534 262
Итого капитал и обязательства	9 582 227

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Наличные денежные средства	698 088	619 590
Текущие счета в ЦБ РФ	1 908 254	3 016 418
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	104 534	234 684
- других стран	473 281	926 884
Денежные средства и их эквиваленты	3 184 157	4 797 576

7. Торговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года Банк не имел торговых ценных бумаг. На 31 декабря 2010 года торговые ценные бумаги составляли 891 тыс. руб.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают краткосрочные и долгосрочные межбанковские депозиты в российских и иностранных банках.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в кредитных организациях составила 13 970 416 тыс. руб. (2010 г.: 8 403 443 тыс. руб.).

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв под средства в кредитных организациях не создавался, поскольку полагается, что данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2011 г.	2010 г.
На 1 января	–	–
Влияние объединения компаний под общим контролем	–	44 422
Восстановление резерва за отчетный период	–	(44 422)
На 31 декабря	–	–

На 31 декабря 2011 года средства в кредитных организациях включают кредиты на сумму 5 726 749 тыс. руб., размещенные в шести российских банках (2010 г.: 7 730 882 тыс. руб., размещенные в шести российских банках).

9. Производные финансовые активы и обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2011 г.			2010 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Операции спот – иностранные контракты	3 000 000	–	(5 072)	453 331	44	(347)
Операции спот – внутренние контракты	481 260	–	(2 224)	467 449	15	(1 074)
Форварды – иностранные контракты	1 000 000	–	(31 073)	3 128 278	73 583	–
Форварды – внутренние контракты	2 681 022	33 489	(32 284)	2 729 371	3 510	(69 290)
Итого производные финансовые активы/обязательства		33 489	(70 653)		77 152	(70 711)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и операции спот

Форвардные и спот операции представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды и операции спот представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на ММВБ и внебиржевом рынке.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные кредиты	25 829 444	22 642 023
Смолл кредиты	17 210 268	16 660 991
Медиум кредиты	12 718 241	11 922 940
Микро кредиты	8 202 427	10 166 998
Потребительские кредиты	1 777 600	1 514 815
Ипотечные кредиты	1 623 199	1 057 020
Кредиты сотрудникам	328 415	391 669
Срочные кредиты	67 689 594	64 356 456
Овердрафты	785 852	754 909
Кредитные карты	82 526	59 438
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	68 557 972	65 170 803
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	(6 332 034)	(5 451 777)
Итого кредиты клиентам	62 225 938	59 719 026

Резерв под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	5 451 777	3 845 755
Влияние объединения компаний под общим контролем	–	18 117
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	923 134	1 697 407
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(42 877)	(109 502)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	6 332 034	5 451 777
Обесценение на индивидуальной основе	6 239 875	5 271 292
Обесценение на совокупной основе	92 159	180 485
	6 332 034	5 451 777

На 31 декабря 2011 года общая сумма просроченных кредитов составила 7 003 404 тыс. руб. (2010 г.: 4 308 526 тыс. руб.).

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 233 963 тыс. руб. (2010 г.: 219 758 тыс. руб.).

Концентрация

Ниже представлена концентрация рисков в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	30 414 593	44%	29 608 540	44%
Производство	19 122 225	28%	20 577 125	32%
Услуги	13 530 827	20%	11 207 287	17%
Физические лица	3 811 740	6%	3 022 942	6%
Прочее	1 678 587	2%	754 909	1%
Итого кредиты клиентам (совокупная сумма)	68 557 972	100%	65 170 803	100%

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация (продолжение)

Основная сумма долга и проценты по большинству кредитов клиентам погашаются ежемесячно. Большую часть кредитов клиентам представляют собой кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям или принадлежащим им малым предприятиям.

На 31 декабря 2011 года у Банка было 20 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 250 330 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 18 591 144 тыс. руб. или 27,1% от совокупного кредитного портфеля Банка, при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 114 546 тыс. руб. (2010 г.: 20 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 203 326 тыс. руб. и совокупной суммой кредитов в размере 18 995 631 тыс. руб. или 29,1% от совокупного кредитного портфеля, при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 61 994 тыс. руб.).

Банк принимает оборудование и имущество в качестве обеспечения по коммерческим кредитам. Банк не имеет право продать или повторно заложить обеспечение в случае, если клиенты выполняют свои кредитные обязательства. См. Примечание 27.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам составила 62 225 938 тыс. руб. (2010 г.: 59 719 026 тыс. руб.). См. Примечание 28.

В течение года в собственность Банка перешли объекты жилой и коммерческой недвижимости. На декабрь 2011 года оценочная стоимость жилой недвижимости составила 20 545 тыс. руб. (в 2010 г.: 20 767 тыс. руб.), оценочная стоимость коммерческой недвижимости 30 317 тыс. руб. (в 2010 г.: 21 594 тыс. руб.). Банк не собирается использовать указанное имущество в своей операционной деятельности и еще не принял решение в отношении дальнейших действий с ним. Согласно политике Банка имущество, переданное в собственность Банка, реализуется в установленном порядке. Поступления от продажи имущества направляются в счет уменьшения или погашения существующей задолженности. Имущество, переданное в собственность Банка, как правило, не используется для целей осуществления деятельности. Обеспечение, полученное в собственность Банком, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 17.

11. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 566 874	1 043 810	–	2 610 684
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(141 949)	(366 793)	–	(508 742)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	1 424 925	677 017	–	2 101 942
За вычетом: резерва под обесценение	(312 679)	(216 011)	–	(528 690)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 112 246	461 006	–	1 573 252

Анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 578 907	1 683 556	23 848	3 286 311
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(204 300)	(656 554)	(19 809)	(880 663)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	1 374 607	1 027 002	4 039	2 405 648
За вычетом: резерва под обесценение	(169 937)	(214 555)	(3 158)	(387 650)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 204 670	812 447	881	2 017 998

11. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансового лизинга:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение финансового лизинга на 1 января	387 650	311 351
Отчисления в резерв под обесценение финансового лизинга в течение года	185 244	76 299
Дебиторская задолженность по договорам финансового лизинга, списанная в течение года как безнадежная	(44 204)	—
Резерв под обесценение финансового лизинга на 31 декабря	528 690	387 650
Обесценение на индивидуальной основе	521 664	366 186
Обесценение на совокупной основе	7 026	21 464
	528 690	387 650

Лизинговые активы фактически используются в качестве обеспечения вследствие того, что лизинговые активы возвращаются к лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем своих контрактных обязательств. Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит Банку. Как правило, по условиям договоров финансового лизинга риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы.

Процентные доходы, начисленные на дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, по которой был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 8 522 тыс. руб. (2010 г.: 11 495 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года у Банка было 20 крупнейших лизингополучателей с суммой задолженности по финансовому лизингу у каждого свыше 13 350 тыс. руб. Совокупная сумма дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящаяся к этим контрактам, составила 560 427 тыс. руб. или 26,7% от общей дебиторской задолженности по финансовому лизингу, при этом сумма резерва под обесценение составила 144 013 тыс. руб. (2010 г.: 20 крупнейших лизингополучателей с суммой задолженности по финансовому лизингу у каждого свыше 13 225 тыс. руб.; совокупная сумма этой задолженности составляла 639 164 тыс. руб. или 26,6% от общей дебиторской задолженности по финансовому лизингу, при этом сумма резерва под обесценение составила 104 200 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам (2010 г.: ноль).

Банк принимает оборудование в качестве обеспечения по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, которое Банк не имеет право продать или повторно заложить в случае, если клиенты выполняют свои кредитные обязательства. См. Примечание 27.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 1 573 252 тыс. руб. (2010 г.: 2 017 998 тыс. руб.). См. Примечание 28.

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 107 720	2 113 418
Корпоративные облигации	258 572	2 261 752
Корпоративные акции	4 410	4 410
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 370 702	4 379 580

На 31 декабря 2011 года облигации федерального займа представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 11 июля 2012 года по 24 марта 2013 года, купонные ставки от 6,1% до 12,0% годовых и доходность к погашению от 6,1% до 6,7% годовых в зависимости от выпуска.

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями, с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с 13 декабря 2012 года по 9 апреля 2013 года, купонные ставки от 7,2% до 9,2% годовых и доходность к погашению 7,7% годовых в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2010 года облигации федерального займа представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 11 июля 2012 года по 17 октября 2012 года, купонные ставки от 6,1% до 11,3% годовых и доходность к погашению от 6,1% до 6,2% годовых в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками и компаниями, с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с 21 апреля 2011 года по 13 октября 2020 года, купонные ставки от 3,6% до 16,8% годовых и доходность к погашению от 4,1% до 7,8% годовых в зависимости от выпуска.

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость на 31 декабря 2009* года	35 100	978 687	1 013 787
Накопленная амортизация на 31 декабря 2009* года	(4 972)	(512 988)	(517 960)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009* года	30 128	465 699	495 827
Влияние объединения компаний под общим контролем (за вычетом накопленной амортизации)	326 516	6 825	333 341
Поступления	—	93 332	93 332
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	—	(8 250)	(8 250)
Амортизационные отчисления	(14 330)	(173 302)	(187 632)
Обесценение	—	(15 336)	(15 336)
Стоимость на 31 декабря 2010 года	426 028	1 086 723	1 512 751
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	(83 714)	(717 755)	(801 469)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	342 314	368 968	711 282
Поступления	15 396	59 627	75 023
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	—	(8 955)	(8 955)
Амортизационные отчисления	(14 289)	(165 856)	(180 145)
Стоимость на 31 декабря 2011 года	441 424	1 075 891	1 517 315
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	(98 003)	(822 107)	(920 110)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	343 421	253 784	597 205

* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года недвижимое имущество представлено строением в Нижнем Новгороде, приобретенным Банком в конце 2004 года, которое было введено в эксплуатацию в октябре 2005 года, а также строением в Москве, которое было приобретено и введено в эксплуатацию присоединяемым Банком в декабре 2004 года.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к основным средствам, представлена в Примечании 23.

14. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение и лицензии
Стоимость на 31 декабря 2009* года	1 337 120
Накопленная амортизация на 31 декабря 2009* года	(162 845)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009* года	1 174 275
Поступления	289 144
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	–
Амортизационные отчисления	(193 510)
Стоимость на 31 декабря 2010 года	1 626 264
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	(356 355)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	1 269 909
Поступления	305 128
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	–
Обесценение	(26 716)
Амортизационные отчисления	(333 326)
Стоимость на 31 декабря 2011 года	1 885 593
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	(670 598)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	1 214 995

* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

На 31 декабря 2011 года в состав нематериальных активов включено программное обеспечение «Т-24» на сумму 833 434 тыс. руб. (2010 г.: 833 434 тыс. руб.). Амортизация данных нематериальных активов начисляется начиная с августа 2010 года, и амортизационные отчисления составили 236 140 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года. (2010 г.: 69 453 тыс. руб.).

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к лицензиям и программному обеспечению, представлена в Примечании 23.

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	2010 г.
Расход по налогу – текущая часть	131 693	13 017
Расход по отложенному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	95 734	127 584
Расходы по налогу на прибыль	227 427	140 601
	2011 г.	2010 г.
Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 22)	213	29 674

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль до налогообложения	1 232 399	562 644
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей официальной ставке	246 480	112 529
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу и не облагаемых налогом:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(11 809)	(4 688)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 484	70 190
- Не облагаемый налогом доход	—	(16 332)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(13 728)	(21 098)
Расход по налогу на прибыль	227 427	140 601

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2010 г.	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2011 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	271 149	4 521	—	275 670
Прочие активы	126 931	(7 905)	—	119 026
Налоговые убытки к переносу	90 232	(89 747)	—	485
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 551	17 242	213	20 006
Оценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	197	(197)	—	—
Оценка по справедливой стоимости форвардных валютных договоров	—	7 026	—	7 026
Общая сумма отложенных налоговых активов	491 060	(69 060)	213	422 213
Непризнанные отложенные налоговые активы	(14 213)	13 728	—	(485)
Отложенные налоговые активы	476 847	(55 332)	213	421 728
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(213 906)	156 694	—	(57 212)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(169 114)	(195 630)	—	(364 744)
Основные средства	(65 010)	(2 406)	—	(67 416)
Оценка по справедливой стоимости форвардных валютных договоров	(940)	940	—	—
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(448 970)	(40 402)	—	(489 372)
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства) не подлежащие зачету против отложенных налоговых обязательств (активов)	58 333	(105 973)	213	(47 427)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(30 456)	10 239	—	(20 217)

15. Налогообложение (продолжение)

	На 31 декабря 2009* г.	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2010 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Кредиты клиентам	174 891	96 258	—	271 149
Прочие активы	16 206	110 725	—	126 931
Налоговые убытки к переносу	269 685	(179 453)	—	90 232
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	2 551	2 551
Оценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	—	197	—	197
Основные средства	51 076	(51 076)	—	—
Оценка по справедливой стоимости форвардных валютных договоров	268	(268)	—	—
Общая сумма отложенных налоговых активов	512 126	(23 617)	2 551	491 060
Непризнанные отложенные налоговые активы	(35 311)	21 098	—	(14 213)
Отложенные налоговые активы	476 815	(2 519)	2 551	476 847
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(290 831)	76 925	—	(213 906)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(53 123)	(115 991)	—	(169 114)
Основные средства	—	(65 010)	—	(65 010)
Оценка по справедливой стоимости форвардных валютных договоров	—	(940)	—	(940)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(4 899)	(22 224)	27 123	—
Оценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(2 176)	2 176	—	—
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(351 029)	(125 064)	27 123	(448 970)
Чистые отложенные налоговые активы, не подлежащие зачету против отложенных налоговых обязательств	170 267	(141 608)	29 674	58 333
Чистые отложенные налоговые обязательства	(44 481)	14 025	—	(30 456)

* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

Банк (на неконсолидированной основе) и его дочерняя компания произвели расчет чистого отложенного налогового обязательства и чистого отложенного налогового актива применительно к чистой отложенной налоговой позиции соответствующей организации в составе группы.

Банк (на неконсолидированной основе) не имеет налоговых убытков к переносу на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 380 097 тыс. руб.)

Дочерняя компания Банка имеет налоговые убытки к переносу в размере 1 299 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 71 064 тыс. руб.), срок использования которых истекает в 2019 году.

16. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Основные средства	Немате- риальные активы	Прочие активы	Обязатель- ства кредитного характера	Резервы по прочим рискам	Итого
На 31 декабря 2009* г.	–	–	–	–	–	–
Влияние объединения компаний под общим контролем	–	–	–	15 932	–	15 932
Создание/(восстановление)	15 336	–	–	(5 657)	–	9 679
Списания	(15 336)	–	–	–	–	(15 336)
На 31 декабря 2010 г.	–	–	–	10 275	–	10 275
Создание/(восстановление)	–	26 716	31 321	(490)	15 000	72 547
Списания	–	(26 716)	(10 699)	–	–	(37 415)
На 31 декабря 2011 г.	–	–	20 622	9 785	15 000	45 407

* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

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

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Улучшения арендованного имущества	266 998	320 202
Расчеты по валютнообменным операциям	193 394	184 892
Предоплаты	133 662	124 591
Обеспечение, полученное Банком в собственность (см. Примечание 10)	125 472	47 039
Расчеты с поставщиками и клиентами	92 721	135 066
Расходы будущих периодов	35 602	17 102
Требования по гарантиям	20 598	539
Прочее	56 601	57 625
Прочие активы без учета обесценения	925 048	887 056
За вычетом резерва под обесценение	(20 622)	–
Прочие активы	904 426	887 056

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты с поставщиками и клиентами	166 360	172 367
Торговая кредиторская задолженность	164 068	189 181
Расчеты с сотрудниками	122 431	55 202
Резервы по прочим рискам	15 000	–
Резерв по обязательствам кредитного характера	9 785	10 275
Прочее	36 690	22 772
Прочие обязательства	514 334	449 797

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты и кредиты	36 705 630	35 452 550
Текущие счета	1 141 319	1 179 084
Средства кредитных организаций	37 846 949	36 631 634

Срочные депозиты банков на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года включают четыре краткосрочных депозита российских банков, а также пять краткосрочных и двенадцать долгосрочных депозитов международных банков

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств кредитных организаций составила 37 846 949 тыс. руб. (2010 г.: 36 631 634 тыс. руб.). См. Примечание 28.

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Государственные и некоммерческие организации		
- текущие/расчетные счета	111 805	139 598
- срочные депозиты	10 430	42 671
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	10 303 674	9 528 953
- срочные депозиты	4 537 994	3 291 474
Физические лица		
- текущие счета/счета «До востребования»	1 252 711	1 102 861
- срочные депозиты	3 535 383	3 495 461
Итого средства клиентов	19 751 997	17 601 018

В число государственных и некоммерческих организаций не входят принадлежащие государству предприятия, деятельность которых направлена на получение прибыли.

На 31 декабря 2011 года у Банка было 20 крупнейших клиентов с остатками на счетах свыше 94 926 тыс. руб. Общая сумма остатков по счетам этих клиентов составила 6 937 967 тыс. руб. или 35,1% всех средств клиентов (2010 г.: 20 крупнейших клиентов с остатками на счетах свыше 130 007 тыс. руб. и общей суммой остатков по счетам 5 933 232 тыс. руб. или 33,7% всех средств клиентов).

На 31 декабря 2011 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 535 383 тыс. руб. (2010 г. 3 495 461 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.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 19 751 997 тыс. руб. (2010 г.: 17 601 018 тыс. руб.). См. Примечание 28.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены долгосрочными кредитами от компаний-нерезидентов, привлеченными для целей финансирования кредитных операций Банка.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года данные долгосрочные кредиты имеют сроки погашения с 2012 по 2015 годы, некоторые из них имеют фиксированные процентные ставки в размере от 2,8% до 7,6% годовых, другие – плавающие годовые процентные ставки в размере от 6-месячной ставки LIBOR плюс 0,4% до 6-месячной ставки LIBOR плюс 2,0% и 3-месячной ставки LIBOR плюс 1,3% годовых.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 14 793 731 тыс. руб. (2010 г.: 14 206 988 тыс. руб.). См. Примечание 28.

21. Субординированный кредит

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года субординированный кредит включает четыре кредита от компаний-нерезидентов, две из которых являются акционерами Банка. Данные субординированные кредиты номинированы в долларах США и имеют сроки погашения с августа 2012 года по декабрь 2015 года. Процентная ставка по субординированным кредитам варьируется от 3-месячной ставки LIBOR плюс 1,6% до 3-месячной ставки LIBOR плюс 3,5% и от 6-месячной ставки LIBOR плюс 1,5% до 6-месячной ставки LIBOR плюс 4,0% годовых.

Требования кредиторов Банка по субординированным кредитам могут быть удовлетворены только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка в полном объеме.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость субординированного кредита составила 695 671 тыс. руб. (2010 г.: 658 244 тыс. руб.). См. Примечание 28.

22. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Обыкновен- ные акции</i>		
На 31 декабря 2009* г.	464 548	5 737 168	1 051 898	6 789 066
Увеличение уставного капитала	411 580	5 083 013	—	5 083 013
Переклассификация влияния гиперинфляции из состава уставного капитала в состав нераспределенной прибыли	—	—	(1 051 898)	(1 051 898)
На 31 декабря 2010 г.	876 128	10 820 181	—	10 820 181

* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

По уставному капиталу в 2011 году движений не было.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 12 350 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос.

В соответствии с Уставом уставный капитал объединенного банка составляет 10 820 181 тыс. руб. Уставный капитал сформирован за счет:

- 1) уставного капитала ЗАО «КМБ Банк» – присоединяющего Банка – в размере 5 737 168 тыс. руб.;
- 2) уставного капитала ЗАО «Банк Интеза» – присоединяемого Банка – в размере 3 600 000 тыс. руб.;
- 3) эмиссионного дохода ЗАО «КМБ Банк» в размере 84 041 тыс. руб. и
- 4) нераспределенной прибыли объединенных банков в размере 1 398 972 тыс. руб.

В соответствии с учетной политикой, выбранной для учета объединения компаний под общим контролем, после юридического слияния с ЗАО «Банк Интеза» Банк переклассифицировал влияние гиперинфляции по МСФО (IAS) 29 в размере 1 051 898 тыс. руб. из статьи «Уставный капитал» и в размере 141 тыс. руб. из статьи «Эмиссионный доход» в статью «Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Прочие резервы

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. (или 41 400 000 евро) представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

22. Капитал (продолжение)

Движение резерва по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>
31 декабря 2009* г.	11 502
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	91 713
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	(143 093)
Налоговый эффект от чистых доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29 674
31 декабря 2010 г.	(10 204)
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 260
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	(5 323)
Налоговый эффект от чистых доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	213
На 31 декабря 2011 г.	(11 054)

* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Нераспределенная прибыль / (накопленные убытки)

В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета («РПБУ») Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Фонды Банка в соответствии с РПБУ составили на 31 декабря 2011 года 1 163 763 тыс. руб. (без учета влияния инфляции) (2010 г.: 614 171 тыс. руб. (без учета влияния инфляции)).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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. На российскую экономику воздействует мировой финансовый кризис. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, 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.

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010 г., были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое будет действовать, начиная с 1 января 2012 г., предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 гг. Банк определял свои налоговые обязательства по внутригрупповым сделкам исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших в 2010 и 2011 годах, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Выездная налоговая проверка, проведенная в 2011 году по налогам, исчисленным и уплаченным банком в 2009 году, выявила спор между Банком и налоговыми органами. Причина спора идет от нечетких формулировок в законодательстве, регулирующем расчет лимита процентных расходов, принимаемых для целей налогообложения. По мнению налоговых органов, у Банка завышены процентные расходы в налоговом учете на сумму 207 303 тыс. руб. (влияние на налог на прибыль составляет 41 461 тыс. руб.). Банк оценил риск дополнительной оплаты налоговых платежей и считает, что необходимость создания резерва по ним отсутствует.

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	6 366 236	4 803 455
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 800 438	1 254 731
Обязательства по предоставлению кредитных линий	1 098 844	–
Аккредитивы	319 468	629 280
Обязательства по предоставлению кредитов	84 214	104 683
	9 669 200	6 792 149
Обязательства по операционной аренде		
От 1 года до 5 лет	850 625	1 034 815
До 1 года	561 543	597 149
Более 5 лет	119 278	–
	1 531 446	1 631 964
Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы	14 546	16 999
Обязательства по капитальным затратам – основные средства	3 000	–
	17 546	16 999
Прочие договорные и условные обязательства	16 489	–
За вычетом резервов	(9 785)	(10 275)
Договорные и условные обязательства	11 224 896	8 430 837

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

В 2011 году Банк ввел начал открывать безотзывные кредитные линии. Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по овердрафтам и прочим кредитам представляют собой неиспользованную безотзывную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных лимитов по овердрафтам и прочим кредитам Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, равном общему объему неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть неиспользованных лимитов по овердрафтам и прочим кредитам связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по овердрафтам и прочим кредитам, импортным аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Обязательства по операционной аренде

На 31 декабря 2011 года общая сумма обязательств по операционной аренде включает 497 931 тыс. руб., относящихся к операционной аренде здания головного офиса Банка по адресу: г. Москва, Семеновская пл., 1А, и дополнительных офисов по адресам: г. Москва, ул. Валовая 11/19 и г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 49 и г. Липецк, Проспект Победы, 29А (2010 г.: 346 628 тыс. руб. относится к операционной аренде зданий головного офиса Банка по адресу: г. Москва, Семеновская пл., 1А, и дополнительных офисов по адресам: г. Москва, ул. Валовая 11/19 и г. Сочи, ул. Несебская, д. 6). Банк имеет преимущественное право продления срока таких договоров аренды по истечении срока аренды. Указанные договоры содержат положение, предусматривающее увеличение стоимости аренды, связанное с ростом затрат на оплату коммунальных услуг, электроэнергии и услуг связи. Ни один из договоров не содержит положения о возможности приобретения арендуемого имущества.

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде (продолжение)

На 31 декабря 2011 года у Банка было заключено 94 договора аренды (2010 г.: 92). Обязательства по операционной аренде по пролонгированным договорам отражены в таблице выше. В настоящее время ведутся переговоры о продлении краткосрочных договоров.

Страхование

На 31 декабря 2011 года здания и другая собственность Банка застрахованы на общую сумму 6 230 743 тыс. руб. (2010 г.: 6 102 495 тыс. руб.).

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

На 31 декабря 2011 в качестве залога активы не предоставлялись. На 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 429 886 тыс. руб. (2010 г.: 192 456 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 31 декабря 2011 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 103 618 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от Центрального банка Российской Федерации (2010 г.: 724 500 тыс. руб.). На 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов от Банка России, следовательно, вышеупомянутые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не были переданы в залог (2010 г.: 0).

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	291 964	255 920
Комиссии по кассовым операциям	190 508	165 838
Комиссии по удаленному управлению счетами	104 220	76 665
Комиссии по выданным гарантиям	101 688	94 912
Комиссии по кредитным операциям	65 059	94 860
Прочее	45 368	28 690
Итого комиссионные доходы	798 807	716 885
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	71 044	53 972
Комиссии по выданным гарантиям	67 526	32 020
Комиссия за инкассацию	19 199	20 754
Комиссии за участие в программе страхования вкладов	17 164	19 975
Прочее	1 065	8 182
Итого комиссионные расходы	175 998	134 903
Чистые комиссионные доходы	622 809	581 982

Комиссии по кредитным операциям включают вознаграждения и комиссионные, взимаемые в течение срока действия кредита, например, за изменение и дополнение первоначальных условий и сроков кредитного договора, досрочное погашение кредита и подготовку информационных писем заемщикам.

25. Расходы за вычетом доходов по прочей операционной деятельности

	2011 г.	2010 г.
Амортизация капитальных затрат (аренда зданий)	(103 134)	(102 666)
Расходы по операциям прошлых периодов	(14 204)	(9 931)
Убыток от выбытия основных средств	(10 839)	(13 011)
Расходы на услуги, оказанные Казначейству	(9 885)	(5 235)
Нотариат, госпошлины, страхование	(6 178)	(9 902)
Чистый результат выбытия лизингового имущества	12 069	(91 635)
Чистые доходы по прочей операционной деятельности	6 547	24 224
Чистые расходы по прочей операционной деятельности	(125 624)	(208 156)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	1 445 551	1 349 305
Отчисления на социальное обеспечение	273 842	198 875
Расходы на персонал	1 719 393	1 548 180
Расходы по операционной аренде	625 186	652 541
Юридические и консультационные услуги	263 543	287 304
Обработка данных	196 324	167 351
Связь	105 015	115 921
Офисное оборудование и принадлежности	97 888	97 228
Безопасность	60 580	56 056
Операционные налоги	53 552	58 535
Страхование	48 319	51 936
Маркетинг и реклама	46 359	127 431
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	33 651	25 186
Командировочные и сопутствующие расходы	24 893	24 149
Благотворительность	12 423	27 449
Обучение персонала	8 310	31 142
Прочее	67 095	72 286
Прочие операционные расходы	1 643 138	1 794 515

27. Управление рисками

Деятельность Банка сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Банка, при этом каждый сотрудник Банка отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. Банк подвергается кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам, связанным с осуществлением торговых и неторговых операций. Деятельность Банка также связана с операционными рисками.

Система управления рисками включает в себя процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, осуществляемые в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка. При этом эффективная система управления рисками организована с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения условий ведения деятельности, технологий или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Банк осуществляет управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка путем оптимизации скорректированной с учетом риска прибыли, в условиях сдерживаемого роста и сокращения волатильности чистых доходов по основным направлениям деятельности.

27. Управление рисками (продолжение)

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- ▶ **Независимость** функции управления рисками от прочих направлений деятельности;
- ▶ **Единый подход** в рамках Банка в методологии, рисках и их локализации;
- ▶ **Последовательность и согласованность действий** на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- ▶ **Соблюдение сроков** при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- ▶ **Прозрачность** методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков;
- ▶ **Распределение полномочий** между Советом директоров, Председателем Правления, Департаментами и подразделениями; наличие согласованной структуры лимитов.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления в части характеристик систем внутреннего управления и контроля.

Структура управления рисками

Фактическую ответственность за выявление рисков и осуществление контроля над ними несет Совет директоров Банка. Однако функции управления и мониторинга рисков осуществляют специальные независимые подразделения Банка.

Совет директоров

Совет директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий и принципов управления рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка.

Правление

Члены Правления осуществляют мониторинг всех процессов управления рисками во всех подразделениях Банка.

Группа управления рисками

Группа управления рисками несет ответственность за внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, в целях обеспечения независимого процесса контроля.

Комитет по управлению финансовыми рисками

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за сохранность капитала Банка и его распределение, структуру активов и обязательств Банка с учетом структуры ценообразования и сроков погашения в соответствии с законодательством, а также соответствующими внутренними положениями Банка и руководствами группы Интеза Санпаоло. Комитет по управлению финансовыми рисками осуществляет постоянный мониторинг и оценку структуры отчета о финансовом положении, ожидаемых и фактических результатов деятельности Банка, оценку общего состояния рынка; оценку деятельности Банка в сравнении с деятельностью его конкурентов; утверждает условия оказания новых финансовых услуг или изменения условий оказания существующих услуг, определяет процентные ставки, уровень ликвидности, утверждает политики и лимиты для управления валютными и операционными рисками в соответствии с предписаниями группы Интеза Санпаоло, а также контролирует соблюдение лимитов (на соответствие внешним и внутренним требованиям).

Казначейство Банка

Казначейство Банка управляет активами и обязательствами Банка, его финансовой структурой в целом. Данное подразделение несет ответственность за финансирование и управление риском ликвидности Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень эффективности и соблюдение процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных оценок с руководством и подготавливает для Комитета по аудиту отчет о результатах проверки с рекомендациями.

27. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Система оценки рисков и подготовки отчетности

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка.

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков на ранних стадиях. Полученные данные, а также пояснения к ним, доводятся до сведения членов Правления Банка, Комитета по управлению финансовыми рисками и управляющих каждого подразделения. В отчете представлена информация о совокупном объеме кредитных рисков, прогнозных параметрах кредитного риска, стоимости, подверженной риску (VaR), коэффициенте ликвидности и изменениях характера риска. Банк ежемесячно готовит детализированные отчеты по отраслевым, клиентским и географическим рискам. Высшее руководство Банка ежемесячно оценивает достаточность резерва под обесценение по кредитам. Совет директоров ежеквартально получает детализированный отчет о рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять соответствующие решения.

Все подразделения Банка получают отчеты о рисках, разработанные с учетом их потребностей так, чтобы все бизнес-единицы Банка имели доступ к исчерпывающей, необходимой и актуальной информации.

Правление, а также ответственные сотрудники Банка ежедневно получают обзорную информацию об использовании лимитов рыночного риска, анализе чувствительности, инвестициях в активы и их ликвидности, а также о других решениях в области управления рисками.

Минимизация рисков

В рамках управления рисками Банк использует производные финансовые инструменты и другие инструменты для управления потенциальными рисками, возникающими в результате изменений процентных ставок, колебаний курсов валют, а также управления рисками, связанными с прогнозными операциями.

Для целей снижения кредитных рисков Банк широко привлекает обеспечение по кредитам (ниже приводится подробная информация).

Повышенная концентрация риска

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов представляет одну сферу деятельности или один регион или такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к рискам, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы формирования и управления диверсифицированными кредитными портфелями. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление такими концентрациями.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате невыполнения контрагентами по кредитной деятельности своих контрактных и договорных обязательств; риск возникновения убытков из-за неоплаты контрагентами дополнительных сумм, возникающих в результате положительной переоценки контрактов с использованием производных финансовых инструментов и договоров «репо», а также вследствие вступления во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения.

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также географическим и отраслевым сегментам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку. Лимиты кредитного риска по продуктам и географическим секторам устанавливаются и регулярно утверждаются Правлением, а лимиты по заемщикам, крупным совокупным рискам регулярно утверждаются Советом директоров.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, а также за счет внутрисдневных лимитов риска поставок. Фактическое соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк может предоставлять своим клиентам гарантии, согласно которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые регулируются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В таблице ниже представлена сверка движения резервов по кредитам клиентам, в разбивке по категориям.

	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предприни- ма- телям</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 г.	2 049 778	1 795 977	3 845 755
Влияние объединения компаний под общим контролем	18 117	—	18 117
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 249 145	448 262	1 697 407
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(50 569)	(58 933)	(109 502)
На 31 декабря 2010 г.	3 266 471	2 185 306	5 451 777
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	837 112	86 022	923 134
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(42 006)	(871)	(42 877)
На 31 декабря 2011 г.	4 061 577	2 270 457	6 332 034

Максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения по балансовой стоимости.

По финансовым инструментам, которые учитываются по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет текущий кредитный риск, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов, должна раскрываться в специальных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы рейтингов. В таблицах ниже представлен анализ активов по классам кредитного качества в отношении «кредитных» статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	2011 г.			2010 г.		
	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринима- телям и их дебиторская задолжен- ность</i>	<i>Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолжен- ность</i>	<i>Итого</i>	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринима- телям и их дебиторская задолжен- ность</i>	<i>Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолжен- ность</i>	<i>Итого</i>
Кредиты и авансы						
1. Не просроченные и не обесцененные						
1.1. Стандартный рейтинг	21 932 540	315 592	22 248 132	22 002 642	246 461	22 249 103
1.2. Нестандартный рейтинг Группа 1	30 319 930	4 261 798	34 581 728	28 585 560	4 173 640	32 759 200
1.3. Нестандартный рейтинг Группа 2	2 746 508	131 474	2 877 982	1 561 184	63 661	1 624 845
1.4. Нестандартный рейтинг Группа 3	233 751	106	233 857	385 908	453	386 361
1.5. Нестандартный рейтинг Группа 4	294 593	28	294 621	433 285	4 709	437 994
2. Просроченные, но не обесцененные	334 137	83 300	417 437	397 935	191 010	588 945
3. Обесцененные	5 543 111	2 361 104	7 904 215	4 844 818	2 279 537	7 124 355
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	61 404 570	7 153 402	68 557 972	58 211 332	6 959 471	65 170 803
За вычетом резерва на обесценение	(4 061 577)	(2 270 457)	(6 332 034)	(3 266 471)	(2 185 306)	(5 451 777)
Итого кредиты клиентам	57 342 993	4 882 945	62 225 938	54 944 861	4 774 165	59 719 026

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

1. Не просроченные и не обесцененные
2. Просроченные, но не обесцененные
3. Обесцененные

Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение

За вычетом: резерва на обесценение

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	2011 г.	2010 г.
1. Не просроченные и не обесцененные	1 477 229	1 941 357
2. Просроченные, но не обесцененные	56 079	81 030
3. Обесцененные	568 634	383 261
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	2 101 942	2 405 648
За вычетом: резерва на обесценение	(528 690)	(387 650)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 573 252	2 017 998

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	2011 г.	2010 г.
Средства в кредитных организациях		
1. Не просроченные и не обесцененные	13 970 416	8 403 443
1.1. Стандартный рейтинг	13 970 416	8 403 443
1.2. Нестандартный рейтинг Группа 1	—	—
1.3. Нестандартный рейтинг Группа 2	—	—
1.4. Нестандартный рейтинг Группа 3	—	—
1.5. Нестандартный рейтинг Группа 4	—	—
2. Просроченные, но не обесцененные	—	—
3. Обесцененные	—	—
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	13 970 416	8 403 443
За вычетом: резерва на обесценение	—	—
Итого средства в кредитных организациях	13 970 416	8 403 443

Категория 3 «Обесцененные» состоит из кредитов, считающихся обесцененными и оценивающимися на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Категории 1 и 2 не считаются обесцененными по отдельности и оцениваются на предмет обесценения в совокупности.

Кредиты, классифицируемые в категорию 1 «Не просроченные и не обесцененные» подразделяются дополнительно на основе профессионального суждения в соответствии с факторами риска на пять групп (Стандартные, нестандартные группы 1, нестандартные группы 2, нестандартные группы 3 и нестандартные группы 4).

Ниже представлен анализ просроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения по срокам, прошедшим с даты задержки платежа.

	2011 г.			2010 г.		
	<i>Просроченные кредиты клиентам без индивидуальных признаков обесценения</i>			<i>Просроченные кредиты клиентам без индивидуальных признаков обесценения</i>		
	<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и их дебиторская задолженность</i>			<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и их дебиторская задолженность</i>		
	<i>Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>		<i>Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>	
Просрочка до 30 дней	288 292	50 447	338 739	311 666	119 908	431 574
Просрочка на 30-60 дней	26 259	15 468	41 727	56 222	42 378	98 600
Просрочка на 60-90 дней	19 586	12 663	32 249	30 047	23 889	53 936
Просрочка на 90-180 дней	—	4 722	4 722	—	4 835	4 835
Просрочка более 180 дней, но менее 1 года	—	—	—	—	—	—
Просрочка свыше 1 года	—	—	—	—	—	—
Итого	334 137	83 300	417 437	397 935	191 010	588 945

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	<i>Просроченная дебиторская задолженность по финансовому лизингу без индивидуальных признаков обесценения</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Просрочка до 30 дней	46 355	54 734
Просрочка на 30-60 дней	7 399	17 460
Просрочка на 60-90 дней	2 325	8 836
Итого	56 079	81 030

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид требуемого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. В отношении приемлемости видов обеспечения и параметров оценки Банком применяются внутренние нормативы.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ По коммерческим кредитам – залог недвижимости, запасы и дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами, оборудование и гарантии,
- ▶ В отношении кредитования физических лиц – залог объектов жилой недвижимости.

Руководство следит за рыночной стоимостью обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с заключенными договорами и осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе анализа достаточности резерва на обесценение кредитов.

Проверка на обесценение

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени до момента вероятного понесения убытка с момента установления того, что требуется создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

27. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 710 876	473 281	—	3 184 157
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	429 886	—	—	429 886
Средства в кредитных организациях	5 926 771	8 043 645	—	13 970 416
Производные финансовые активы	33 489	—	—	33 489
Кредиты клиентам	60 734 205	15 220	1 476 513	62 225 938
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 573 252	—	—	1 573 252
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 370 702	—	—	3 370 702
Основные средства	597 205	—	—	597 205
Нематериальные активы	1 214 995	—	—	1 214 995
Текущие активы по налогу на прибыль	139 331	—	—	139 331
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	68 504	—	—	68 504
Прочие активы	445 622	458 599	205	904 426
	77 244 838	8 990 745	1 476 718	87 712 301
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	3 621 816	34 224 953	180	37 846 949
Производные финансовые обязательства	34 508	36 145	—	70 653
Средства клиентов	18 553 287	1 083 910	114 800	19 751 997
Прочие заемные средства	—	14 793 731	—	14 793 731
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 366	—	—	3 366
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	67 644	—	—	67 644
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	157 538	—	—	157 538
Прочие обязательства	417 842	96 492	—	514 334
Субординированный кредит	—	695 671	—	695 671
	22 856 001	50 930 902	114 980	73 901 883
Чистые активы/(обязательства)	54 388 837	(41 940 157)	1 361 738	13 810 418
Обязательства кредитного характера	9 213 829	4 626	450 745	9 669 200

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной основной деятельности контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. Операции Банка включают сделки с контрагентами, зарегистрированными в странах ОЭСР, преимущественно в Италии, Люксембурге, Германии, США, Великобритании.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистые активы/(обязательства)	63 190 533	(50 059 876)	(324 361)	12 806 296
Обязательства кредитного характера	5 969 354	16 133	806 662	6 792 149

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами с учетом ликвидности и мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности на ежедневной основе. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Риск ликвидности касается способности Банка погасить краткосрочные кредиты и займы за счет новых кредитов и займов или активов, которые могут быть обращены в денежные средства, своевременно и по разумной цене, одновременно продолжая выполнять свои обязательства и не прерывая деятельности. Риск ликвидности Банка можно подразделить на две части:

- ▶ **Риск, связанный с движением денежных средств** – риск возникновения финансовых убытков или потери финансовой стабильности Банка в результате нехватки денежных средств или их эквивалентов для покрытия потребности в финансировании активов и погашении обязательств, а также вследствие необходимости привлечения средств по высоким ставкам процента;
- ▶ **Риск рыночной ликвидности** – риск возникновения финансовых убытков, влекущих за собой отчуждение активов по цене ниже справедливой стоимости, в связи с недостаточным объемом рыночных операций.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», текущим счетам, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведения выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеперечисленным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В задачи службы управления риском ликвидности Банка входит максимизация уровня ликвидности и поддержание стабильных, надежных и экономически эффективных источников финансирования с желаемыми сроками погашения и уровнем процентных ставок. Риск ликвидности управляет Департамент казначейства под наблюдением Комитета по управлению финансовыми рисками в рамках лимитов, установленных Советом директоров Банка. Управление операционной ликвидностью включает в себя ежедневный мониторинг текущей платежной позиции Банка и анализ потребностей в краткосрочном чистом финансировании (прогнозирование будущих денежных потоков на основе допущений в отношении будущего поведения активов, обязательств и внебалансовых статей, денежных потоков по производным финансовым инструментам и т.д.). Управление стратегической ликвидностью представляет собой процедуры, направленные на обеспечение устойчивого финансового состояния Банка и выполнение обязательств при наступлении срока их погашения, с учетом будущих рыночных условий и бизнес-тенденций. Такие процедуры включают построение "лестницы" сроков погашения для выявления потенциальных расхождений между активами и обязательствами в рамках определенных временных периодов.

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком в основном на неконсолидированной основе, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	Норматив, установлен- ный ЦБ РФ	2011 г., %	2010 г., %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	Мин. 15%	51,3	65,5
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	Мин. 50%	85,6	79,0
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	Макс. 120%	102,4	117,1

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательства на 31 декабря 2011 года по оставшимся договорным срокам до погашения за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и с неопределён- ным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 184 157	—	—	—	—	—	—	3 184 157
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255 616	66 472	22 401	61 964	23 264	169	—	429 886
Средства в кредитных организациях	—	9 919 457	—	805 732	3 245 227	—	—	13 970 416
Производные финансовые активы	—	283	33 206	—	—	—	—	33 489
Кредиты клиентам	123 846	1 858 360	5 366 277	16 688 337	29 741 570	2 314 790	6 132 758	62 225 938
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	—	325 852	182 459	603 935	461 006	—	—	1 573 252
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	3 366 292	—	—	—	—	4 410	3 370 702
Основные средства	—	—	—	—	—	—	597 205	597 205
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	1 214 995	1 214 995
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	139 331	—	—	—	139 331
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	—	54 504	—	14 000	—	—	—	68 504
Прочие активы	40 483	253 978	104 618	41 234	91 700	—	372 413	904 426
Итого активы	3 604 102	15 845 198	5 708 961	18 354 533	33 562 767	2 314 959	8 321 781	87 712 301
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 141 319	5 608 520	4 005 310	10 460 762	16 631 038	—	—	37 846 949
Производные финансовые обязательства	—	44 316	26 337	—	—	—	—	70 653
Средства клиентов	11 744 823	3 054 187	1 029 283	2 847 057	1 068 926	7 721	—	19 751 997
Прочие заемные средства	—	—	—	2 580 866	12 212 865	—	—	14 793 731
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	3 366	—	—	—	—	—	3 366
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	67 644	67 644
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	—	141 378	15 442	718	—	—	—	157 538
Прочие обязательства	6 746	—	129 725	344 711	17 607	—	15 545	514 334
Субординированный кредит	—	—	—	114 614	581 057	—	—	695 671
Итого обязательства	12 892 888	8 851 767	5 206 097	16 348 728	30 511 493	7 721	83 189	73 901 883
Чистый разрыв ликвидности	(9 288 786)	6 993 431	502 864	2 005 805	3 051 274	2 307 238	8 238 592	13 810 418
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 г.	(9 288 786)	(2 295 355)	(1 792 491)	213 314	3 264 588	5 571 826	13 810 418	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 г.	(6 974 579)	(2 758 451)	(3 958 439)	2 486 511	2 677 447	3 095 814	12 806 296	

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в колонку «До востребования». Просроченные активы классифицируются в колонку «С неопределенным сроком погашения». Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации распределяются по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся такие обязательные резервы.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк полагает, что многие клиенты не станут требовать погашения обязательств на самую раннюю возможную дату, и отражаемые в таблице ожидаемые денежные потоки отличаются от исторических данных по удержанию депозитов Банка.

По мнению руководства, имеющиеся разрывы ликвидности не несут в себе риска для Банка, поскольку обязательства к погашению представлены в основном средствами, привлеченными от группы Интеза Санпаоло – материнской компании Банка. Банк имеет свободный доступ к средствам материнской компании. Текущие обстоятельства не дают оснований полагать, что группа Интеза Санпаоло прекратит финансирование деятельности Банка и, в этой связи, руководство Банка считает, что при необходимости линии финансирования, предоставляемые материнской компанией, будут продлены.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк полагает, что многие клиенты не станут требовать погашения обязательств на самую раннюю возможную дату, и отражаемые в таблице ожидаемые денежные потоки отличаются от исторических данных по удержанию депозитов Банка.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	1 141 319	5 615 313	4 063 715	10 692 573	17 597 936	–	–	39 110 856
Производные финансовые обязательства	–	44 316	26 337	–	–	–	–	70 653
Средства клиентов	11 744 823	3 058 192	1 038 224	2 964 892	1 192 447	7 721	–	20 006 299
Прочие заемные средства	–	–	–	2 622 364	13 393 731	–	–	16 016 095
Субординированный кредит	–	–	–	117 782	657 023	–	–	774 805
Итого обязательства на 31 декабря 2011 г.	12 886 142	8 717 821	5 128 276	16 397 611	32 841 137	7 721	–	75 978 708
Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2011 г.	9 200	296 752	614 169	3 729 729	4 717 439	301 911	–	9 669 200

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком погашения	Итого
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	1 179 084	955 218	2 289 061	8 953 490	24 971 546	—	—	38 348 399
Производные финансовые обязательства	—	41 534	29 177	—	—	—	—	70 711
Средства клиентов	10 848 739	1 557 830	2 908 104	2 143 557	238 511	5 140	—	17 701 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	—	—	10 098	—	—	—	19 098
Прочие заемные средства	—	—	—	—	13 778 253	2 051 626	—	15 829 879
Субординированный кредит	—	—	—	—	297 021	453 437	—	750 458
Итого обязательства на 31 декабря 2010 г.	12 036 823	2 554 582	5 226 342	11 107 145	39 285 331	2 510 203	—	72 720 426
Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2010 г.	173 251	197 915	910 424	3 351 680	2 153 739	5 140	—	6 792 149

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам являются основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по контрактным срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных лимитов по овердрафтам не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действий.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентных ставок и другие ценовые риски.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Для целей представления рыночного риска МСФО (IFRS) 7 требует проведения анализа чувствительности, показывающего, как возможные изменения соответствующих переменных риска влияют на прибыль или убыток и на акционерный капитал. Для валютного риска и риска изменения процентных ставок используется простой анализ чувствительности. Периодическое воздействие определяется соотношением возможных изменений переменных риска с остатком по финансовым инструментам на отчетную дату. Предполагается, что остаток на отчетную дату является репрезентативным применительно ко всему году, а прочие переменные остаются неизменными. Изменения переменных риска представляют собой наиболее точную оценку руководством обоснованного возможного изменения, используемого в бюджетных допущениях Банка.

Банк подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по финансовым инструментам с процентными ставками, в иностранной валюте или с фиксированным доходом, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка.

Целями управления рыночными рисками являются:

- ▶ Сохранение экономического капитала Банка и максимизация экономической стоимости для акционеров, вследствие ухода от нецелесообразных рисков;
- ▶ Оптимизация процесса распределения капитала;
- ▶ Обеспечение ответственными лицами соответствия методик оценки рисков ожидаемой эффективности показателей доходности;
- ▶ Правильное выявление, оценка, контроль и управление всеми принятыми и потенциальными рисками в соответствии с общими формализованными методиками и процедурами во всех областях деятельности Банка;
- ▶ Поддержание качества систем и процессов управления на уровне, соответствующем передовым стандартам, существующим на рынке;
- ▶ Своевременное и полное информирование подразделений, ответственных за управление и контроль;
- ▶ Соблюдение Банком методик контроля, установленных национальными и международными регулирующими органами.

Инструменты. Подразделение по управлению рисками владеет следующими инструментами для соблюдения принятых принципов и достижения поставленных целей:

- ▶ Базу данных Кондор+, используемую Подразделением по управлению рисками для получения следующей информации:
 - ▶ Ежедневные рыночные данные;
 - ▶ Информацию по ценным бумагам;
 - ▶ Информацию по эмитентам и контрагентам;
 - ▶ Информацию по сделкам Банка.
- ▶ Систему расчетов с использованием указанной выше базы данных, способную выполнять следующие основные функции:
 - ▶ Переоценку по рыночной стоимости отдельных позиций и стоимости всего портфеля;
 - ▶ Работу в системе лимитов Банка;
 - ▶ Расчет показателей риска;
- ▶ Эффективный процесс обмена информацией;
- ▶ Система правил по порядку (процедурам) взаимодействия.

Расчет показателей риска осуществляется с использованием Кондор+. С использованием данного программного обеспечения оцениваются параметры риска и контролируется система лимитов.

Процесс мониторинга лимитов включает в себя ежедневную оценку и контроль рисков, которым подвержены торговые портфели, а также еженедельную оценку и контроль рисков по банковским портфелям со стороны подразделения управления рыночным риском.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Для целей управления рисками Банк оценивает показатели риска для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, таким же образом, как и для торгового портфеля. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рыночный риск – торговый портфель

Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска. Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях рыночных условий. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным доверительным интервалом и в течение определенного промежутка времени. Банк использует полную нелинейную модель оценки VaR в отношении процентных ставок и валютного риска. Данные расчеты основаны на параметрическом подходе.

Для расчета VaR был принят 99%-ный доверительный интервал. VaR рассчитывается для временного промежутка в один день.

Для целей расчета стоимости портфеля с учетом риска изменения процентных ставок, в качестве фактора риска принимается текущая стоимость в отношении процентных ставок для сроков от 1 дня до 30 лет, уровень ее распределения определяется как нормальный. Информация о волатильности процентных ставок и их корреляциях основана на данных о глобальной деятельности группы Интеза Санпаоло, ежедневно получаемых в автоматическом режиме. Ожидаемые уровни денежных потоков от портфеля ценных бумаг (без учета возможных случаев дефолта) относятся к соответствующим временным промежуткам.

Позиции по валютным инструментам соотносятся с соответствующими факторами риска.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с доверительным интервалом 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование доверительного интервала, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам.

Показатели подверженности рыночному риску (VaR) для совокупного торгового портфеля рассчитываются при использовании программного обеспечения Кондор+. На 31 декабря 2011 года VaR для портфеля торговых ценных бумаг равнялся нулю, поскольку портфель состоял исключительно из непогашенных облигаций МОИА 2-й серии.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Кроме того, лимиты VaR были установлены для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным руководством. На 31 декабря 2011 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 3 976 тыс. руб. (2010 г.: 9 940 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск воздействия на состояние банка неблагоприятных изменений процентных ставок. Риск изменения процентных ставок измеряется и контролируется в разрезе банковского портфеля, т.е. совокупности балансовых и внебалансовых активов и обязательств, сформированных путём выдачи кредитов Банком и размещением депозитов.

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- ▶ **Риск изменения цены** – риск, связанный с разницей в сроках погашения (для позиций с фиксированной процентной ставкой), и в датах переоценки (для позиций с плавающей процентной ставкой) активов, обязательств Банка и внебалансовых статей;
- ▶ **Риск изменения кривой доходности** – риск потерь, связанный с изменением наклона и формы кривой доходности (сдвиг, наклон и изгиб кривой доходности);
- ▶ **Базисный риск** – риск, связанный с несоответствием между ставками к получению и к уплате по различным инструментам, имеющим схожие ценовые характеристики. При изменении процентных ставок эти различия могут вызывать неожиданные изменения в денежных потоках и процентной марже, относящиеся к активам, обязательствам и внебалансовым инструментам с похожими сроками погашения и с аналогичными ценовыми характеристиками;
- ▶ **Риск невыполнения опциона** – риск, связанный с опционами, встроенными в банковские активы, обязательства и внебалансовые инструменты

В системе измерения процентного риска, принятой в Банке Интеза и покрывающей риск всего банковского портфеля, риск рассматривается с двух отдельных, но взаимодополняющих сторон:

- ▶ **Со стороны экономической стоимости** рассматривается влияние изменений процентных ставок на текущую стоимость всех будущих денежных потоков, рассчитанную путем оценки чувствительности справедливой стоимости вследствие увеличения процентной ставки на +100 б.п. на кривой доходности.
- ▶ **Со стороны доходов** анализируется влияние изменения процентных ставок (+50 б.п., -50 б.п., +100 б.п., -100 б.п.) и последующего изменения чистого процентного дохода, т.е. влияние, оказанное на чистую процентную маржу (НИ).

Анализ экономической стоимости включает оценку средне- и долгосрочных эффектов, вызванных изменениями в процентных ставках, в сравнении с краткосрочными эффектами, рассчитанными с точки зрения доходов.

Для оценки риска все текущие позиции и существенные денежные потоки должны быть своевременно и точно включены в измерение процентного риска, отражая договорные условия, действующие на момент оценки, как для сделок с фиксированной процентной ставкой, так и для сделок с плавающей ставкой.

Банк Интеза использует следующие методы, чтобы измерить процентный риск по своему банковскому портфелю:

Сдвиг чувствительности справедливой стоимости показывает изменения в экономической стоимости банковского портфеля в результате параллельного сдвига кривых дисконтирования на 100 б.п. вверх. Для расчета настоящей стоимости применяются кривые, которые предназначены для измерения отдельных финансовых инструментов. Общее значение сдвига чувствительности разбивается по временным интервалам («bucket analysis») для определения распределения рисков во времени. Количество и длина отрезков должна обеспечивать функциональное представление оперативных мер, осуществляемых ответственными подразделениями.

Чувствительность процентной маржи отражает краткосрочное (обычно в течение двенадцати месяцев) влияние на процентную маржу по срочным и «до востребования» активам и обязательствам сдвига кривой процентной ставки, параллельно, сразу и на постоянной основе (+50 б.п., -50 б.п., +100 б.п., -100 б.п.). Такая оценка отражает эффект от изменения процентных ставок в портфеле в разрезе срочных и текущих продуктов без учета возможных будущих изменений в структуре активов и обязательств. Поэтому данный метод не может использоваться для прогноза будущего уровня процентной маржи.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений международных процентных ставок. Кроме этого, процентные ставки по долгосрочным кредитам в иностранной валюте (от 20 до 120 месяцев) привязаны к ставкам LIBOR и EURIBOR.

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Совет директоров устанавливает лимиты потенциальных убытков в связи с возможным расхождением в результате пересмотра процентных ставок. Соблюдение этих лимитов контролируется на ежедневной основе. В отсутствие инструментов хеджирования Банк, как правило, стремится к обеспечению совпадения своих позиций по процентным ставкам.

Процентный риск является результатом возможности, изменения будущих денежных потоков или сходных цен финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок

Следующая таблица демонстрирует изменения в экономической стоимости, вследствие параллельного изменения в дисконтных кривых на 100 б.п. вверх.

	2011 г.		2010 г.	
	Увеличение базисных пунктов	Чувствительность справедливой стоимости	Увеличение базисных пунктов	Чувствительность справедливой стоимости
Валюта				
Рубли	+100	(123 395)	+100	(157 002)
Доллары США	+100	22 071	+100	30 042
Евро	+100	(3 943)	+100	(210)
Итого		(105 267)		(127 170)

Следующая таблица показывает чувствительность процентного дохода к разумному возможному изменению в процентных ставках на 50 б.п., учитывая, что все другие переменные останутся неизменными (в т.ч. распределение на срочные и текущие продукты банковских активов и обязательств), исключая предположения о будущих изменениях в структуре активов и обязательств.

	2011 г.		2010 г.	
	Увеличение базисных пунктов	Чувствительность процентного дохода	Увеличение базисных пунктов	Чувствительность процентного дохода
Валюта				
Рубли	+50	(58 650)	+50	(21 475)
Доллары США	+50	20 420	+50	(15 813)
Евро	+50	(1 266)	+50	(6 827)
Итого		(39 496)		(44 115)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел процентных свопов.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. На 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 576 794	266 863	335 439	5 061	3 184 157
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	429 886	–	–	–	429 886
Средства в кредитных организациях	1 875 812	10 844 426	1 250 178	–	13 970 416
Производные финансовые активы	1 802	31 687	–	–	33 489
Кредиты клиентам	40 363 583	20 350 787	1 511 568	–	62 225 938
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 496 811	17 764	58 677	–	1 573 252
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 370 702	–	–	–	3 370 702
Основные средства	597 205	–	–	–	597 205
Нематериальные активы	1 214 995	–	–	–	1 214 995
Текущие активы по налогу на прибыль	139 331	–	–	–	139 331
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	68 504	–	–	–	68 504
Прочие активы	728 521	131 093	44 812	–	904 426
Итого активы	52 863 946	31 642 620	3 200 674	5 061	87 712 301
Обязательства					
Средства кредитных организаций	24 183 546	13 663 403	–	–	37 846 949
Производные финансовые обязательства	–	59 849	10 804	–	70 653
Средства клиентов	13 982 745	3 358 875	2 410 253	124	19 751 997
Прочие заемные средства	3 820 954	10 972 777	–	–	14 793 731
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 366	–	–	–	3 366
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	67 644	–	–	–	67 644
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	157 538	–	–	–	157 538
Прочие обязательства	418 775	29 247	61 575	4 737	514 334
Субординированный кредит	–	695 671	–	–	695 671
Итого обязательства	42 634 568	28 779 822	2 482 632	4 861	73 901 883
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	10 229 378	2 862 798	718 042	200	13 810 418
Обязательства кредитного характера	5 564 222	2 298 250	1 806 728	–	9 669 200
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	4 639 490	(3 870 653)	(768 837)	–	–

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

На 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	13 420 030	155 665	(766 556)	(2 843)	12 806 296
Обязательства кредитного характера	2 324 023	886 285	3 581 841	–	6 792 149
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	558 665	(1 095 418)	536 753	–	–

Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам включает условные валютные позиции по поставочным валютным форвардным контрактам и контрактам спот, заключенным в 2011 и 2010 годах. Поскольку займы в иностранных валютах, привлеченные от международных финансовых организаций, представляют существенную часть обязательств Банка, Банк придерживается политики эффективного хеджирования рисков, связанных с открытой валютной позицией.

Значительная доля кредитов банка номинирована в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, внебалансовым производным финансовым инструментам, а также прогнозируемым денежным потокам по ним. Проведенный анализ заключается в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю, на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств и внебалансовых производных финансовых инструментов, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты постоянными величинами. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе (поскольку Банк не применяет учет при хеджировании). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2011 г.		2010 г.	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам				
Доллары США	(12,5%)	125 981	(8,9%)	83 638
Евро	(11,8%)	5 994	(11,1%)	25 393
Итого		131 975		109 031

Валюта	2011 г.		2010 г.	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам				
Доллары США	12,5%	(125 981)	8,9%	(83 638)
Евро	11,8%	(5 994)	11,1%	(25 393)
Итого		(131 975)		(109 031)

Риск досрочного погашения

Руководство считает, что подверженность Банка рискам, связанным с досрочными погашениями, является незначительной. Большинство заемщиков погашают кредиты не ранее предусмотренных договорами сроков.

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

В управлении операционными рисками Банк следует руководству и методике управления операционными рисками группы Интеза Санпаоло, подготовленными в соответствии с рекомендациями Базеля II, а также использует самостоятельно разработанные инструменты.

Внутренние положения определяют операционный риск как риск возникновения убытков в результате несоответствия или несостоятельности процедур, влияния человеческого фактора и систем, или под воздействием внешних обстоятельств. Данное определение включает в себя правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски. Правовой риск, в частности, включает в себя возможность начисления штрафов, пеней или принудительного возмещения убытков как следствие осуществления надзора или в результате частного урегулирования.

С целью осуществления эффективного управления операционными рисками и содействия развитию своего бизнеса Банк разработал на основе требований и нормативных рекомендаций группы Интеза Санпаоло механизм управления операционными рисками, включающий в себя политику в области операционных рисков и прочие внутренние положения.

К инструментам управления операционными рисками относятся следующие виды деятельности:

- ▶ самостоятельная оценка рисков (проводится ежегодно),
- ▶ сбор данных об убытках,
- ▶ анализ сценариев,
- ▶ ключевые показатели рисков,
- ▶ расчет нормативной достаточности капитала (Метод базового показателя).

Деятельность Банка по управлению операционными рисками направлена на предотвращение, мониторинг и снижение операционных рисков, а также на минимизацию (по возможности) частоты и/или тяжести последствий случаев наступления событий операционных рисков.

Созданная система управления операционными рисками предусматривает двухуровневое управление операционными рисками:

- 1) через руководителей организационных и структурных подразделений, ответственных за управление операционными рисками в рамках своей компетенции – децентрализованная функция управления операционными рисками;
- 2) через подразделение по управлению операционными рисками, ответственное за выработку методических рекомендаций, выявление/ анализ/ мониторинг операционных рисков, проверку бизнес-процессов/ процедур и разработку рекомендаций по решению проблем для владельцев бизнеса с целью предотвращения/минимизации операционных рисков в сфере своей компетенции – централизованная служба управления операционными рисками.

Действуя на рынке с осторожностью, Банк признает важность предупредительных действий с целью гарантирования своим клиентам надежного и эффективного уровня оказания услуг. В этой связи Банк уделяет большое внимание страхованию обязательств и активов и обеспечению непрерывности деятельности Банка. С этой целью используются следующие инструменты:

- ▶ Комплексное банковское страхование,
- ▶ План обеспечения непрерывности деятельности Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Определение «Справедливая стоимость» основано на допущении, что юридическое лицо является непрерывно действующим предприятием и не имеет никакого намерения или необходимости осуществить ликвидацию, существенно сократить объем своих операций или вступить в сделку на невыгодных условиях.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовый инструмент считается **котируемым** на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже, у дилеров, брокеров, промышленных групп, конъюнктурных служб или регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Цены более благоприятных рынков корректируются с учетом всех разниц в кредитном риске контрагентов применительно к инструментам, обращающимся на этом рынке и тем, которые оцениваются.

В случае если инструмент котируется на рынке, соответствующей ценой для определения справедливой стоимости является:

- ▶ **Цена на момент окончания торговой сессии, предложенная покупателем** на удерживаемый актив или выпускаемое обязательство;
- ▶ **Цена на момент окончания торговой сессии, предложенная продавцом** на приобретаемый актив или удерживаемое обязательство.

Если финансовый инструмент не имеет активного хождения на рынке и рыночная информация о ценах отсутствует, Банк определяет справедливую стоимость, используя методику оценки, основывающуюся на сравнении рыночных условий, существовавших на момент приобретения или возникновения данного инструмента, с текущими рыночными условиями.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости:

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	–	33 489	–	33 489
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 278 273	92 429	–	3 370 702
	3 278 273	125 918	–	3 404 191
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	70 653	–	70 653
	–	70 653	–	70 653
31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	–	77 152	–	77 152
Торговые ценные бумаги	–	–	891	891
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 327 207	1 052 373	–	4 379 580
	3 327 207	1 129 525	891	4 457 623
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	70 711	–	70 711
	–	70 711	–	70 711

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные финансовые инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики или модели оценки, представлены главным образом некотируемыми долевыми и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2011 года	Перевод из 2 уровня	Итого доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Продажи	На 31 декабря 2011 года
Финансовые активы					
Торговые ценные бумаги	891	–	(891)	–	–
Итого финансовые активы 3 уровня	891	–	(891)	–	–
Итого финансовые обязательства 3 уровня	–	–	–	–	–
Итого чистые активы/ (обязательства) 3 уровня	891	–	(891)	–	–

	На 1 января 2010 года	Перевод из 2 уровня	Итого доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Продажи	На 31 декабря 2010 года
Финансовые активы					
Торговые ценные бумаги	941	–	(50)	–	891
Итого финансовые активы 3 уровня	941	–	(50)	–	891
Итого финансовые обязательства 3 уровня	–	–	–	–	–
Итого чистые активы/ (обязательства) 3 уровня	941	–	(50)	–	891

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2011 г.			2010 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	–	(891)	(891)	–	(50)	(50)

Переводы между уровнями 1 и 2

Основанием для всех переводов между уровнями 1 и 2 в течение 2011 и 2010 годов стало наличие либо отсутствие используемых котировок (последняя цена на покупку) на конец дня. Все облигации, с которыми Банк работал в 2011 и 2010 годах, регулярно обращаются на рынке. Отсутствие цены на момент окончания торговой сессии, предложенной покупателем (котировка уровня 1) за определенную облигацию, обуславливается колебаниями текущего ежедневного рыночного спроса и предложения. Значительных изменений уровней ликвидности и финансового положения эмитентов зафиксировано не было.

На 31 декабря 2011 года по одной из двух долговых бумаг двух эмитентов портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были классифицированы в составе уровня 2 (ЛУКОЙЛ-06 и ГАЗПРОМНЕФТЬ-06).

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 2011 г.	
	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(140 292)	140 292

На 31 декабря 2010 года две из трех долговых бумаг одного эмитента портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были классифицированы в составе уровня 2 (ЕБРР-2 и ЕБРР-3).

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 2011 г.	
	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(410 579)	410 579

Финансовые инструменты, не учитываемые по справедливой стоимости

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих потоках денежных средств к получению, дисконтированных с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 8 и 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, соответственно.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу отражена за вычетом резерва под обесценение финансового лизинга. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых будущих потоков денежных средств. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам для определения справедливой стоимости. См. Примечание 11 в отношении оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на ожидаемых потоках денежных средств, дисконтированных с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 18, 19, 20 и 21 в отношении оценочной справедливой стоимости средств кредитных организаций, средств клиентов, прочих заемных средств и субординированного кредита, соответственно.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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.

С 2005 года Банк входит в группу Интеза Санпаоло. Компании группы Интеза Санпаоло образуют банковскую группу, являющуюся бесспорным лидером итальянского рынка и имеющую значительное присутствие за рубежом, главным образом, в Центральной и Восточной Европе и в странах Средиземноморского региона.

На 31 декабря 2011 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 39,7670%. (2010 г.: 39,7670%.)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2011 г.				2010 г.			
	Фактическая контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Фактическая контролирующая сторона	Компании группы Интеза Санпаоло	Крупный акционер	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Текущие счета и депозиты "овернайт" в прочих кредитных организациях	172 753	—	32 322	—	497 119	—	26 629	—
Средства в кредитных организациях								
Краткосрочные межбанковские депозиты на конец периода	7 689 488	—	354 157	—	—	—	152 385	—
Кредиты клиентам на 1 января	—	—	—	11 467	—	—	—	4 677
Кредиты, выданные в течение года	—	—	—	350	—	—	—	11 428
Погашение кредитов в течение года	—	—	—	(3 641)	—	—	—	—
Прочие изменения	—	—	—	(10)	—	—	—	39
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	—	—	—	8 166	—	—	—	11 467
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	—	(1)	—	—	—	—
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	—	8 165	—	—	—	11 467
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	1 125 518	—	14 495	—	1 162 357	—	13 087	—
Срочные депозиты и кредиты на конец периода	1 322 871	—	31 762 249	—	609 950	—	33 887 944	—
Прочие заемные средства								
Прочие заемные средства на 1 января	—	14 206 988	—	—	—	15 657 102	—	—
Прочие заемные средства, полученные в течение года	—	5 070 000	—	—	—	11 176 938	—	—
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	—	(5 070 000)	—	—	—	(12 453 200)	—	—
Прочие изменения	—	586 743	—	—	—	(173 853)	—	—
Прочие заемные средства на 31 декабря	—	14 793 731	—	—	—	14 206 988	—	—
Субординированный кредит								
Субординированный кредит на 1 января	168 775	380 961	—	—	—	378 053	—	—
Влияние объединения компаний под общим контролем	—	—	—	—	167 602	—	—	—
Субординированный кредит, полученный в течение года	—	—	—	—	—	—	—	—
Субординированный кредит, погашенный в течение года	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие изменения	9 784	21 536	—	—	1 173	2 908	—	—
Субординированный кредит на 31 декабря	178 560	402 497	—	—	168 775	380 961	—	—
Производные финансовые инструменты								
Условная основная сумма валютных контрактов	4 000 000	—	—	—	3 581 609	—	—	—
Положительная справедливая стоимость	—	—	—	—	73 627	—	—	—
Отрицательная справедливая стоимость	(36 144)	—	—	—	(347)	—	—	—

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За год по 31 декабря							
	2011 г.				2010 г.			
	Фактическая контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Фактическая контролирующая сторона	Компании группы Интеза Санпаоло	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
Средства в кредитных организациях								
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях	8 975	—	61	—	7 055	—	4	—
Кредиты клиентам								
Процентные доходы по кредитам клиентам	—	—	—	977	—	—	—	39
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	—	—	(1)	—	—	—	—
Средства кредитных организаций								
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	14 447	—	1 587 695	—	667	—	1 529 336	—
Прочие заемные средства								
Процентные расходы по прочим заемным средствам	—	589 439	—	—	—	613 878	—	—
Субординированный кредит								
Процентные расходы по субординированному кредиту	3 532	14 165	—	—	3 364	14 789	—	—
Производные финансовые инструменты								
Расходы по операциям с процентными свопами	—	—	—	—	(111 711)	—	—	—
Положительная переоценка справедливой стоимости валютных контрактов	—	—	—	—	73 627	—	—	—
Отрицательная переоценка справедливой стоимости валютных контрактов	(36 144)	—	—	—	(347)	—	—	—
Чистые доходы/ (расходы) по торговым операциям с иностранной валютой	(5 408)	—	—	—	(5 053)	—	—	—
Комиссионные расходы за период	7 219	—	219	—	4 818	—	392	—
Прочие операционные расходы за период	127 755	—	—	—	97 081	—	—	—

В 2011 году сумма вознаграждения членов Правления составила 34 866 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 557 тыс. руб. (2010 г.: 50 777 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 767 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 и 2010 годов в состав гарантий выданных включены контргарантии компании группы Интеза Санпаоло в сумме 1 969 276 тыс. руб. и 903 700 тыс. руб., соответственно. На 31 декабря 2011 и 2010 годов помимо рассмотренных выше гарантий выданных Банк предоставил контргарантии в сумме 45 881 тыс. руб. и 3 661 317 тыс. руб., соответственно, по гарантиям, выданным другой компанией группы Интеза Санпаоло.

30. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих бизнесу, Банк активно осуществляет управление уровнем достаточности капитала. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, и нормативов, установленных Банком России при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В 2011 году Банк полностью выполнял все внешние требования в отношении достаточности капитала.

Основными целями управления капиталом для Банка являются выполнение внешних требований в отношении капитала Банка, а также поддержание высокого кредитного рейтинга и соблюдение нормативов достаточности капитала для поддержки бизнеса и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	11 395 908	11 029 333
Дополнительный капитал	711 288	578 242
Итого нормативный капитал	12 107 196	11 607 575
Активы, взвешенные с учетом риска (в т. ч. банковского риска)	81 718 845	76 350 884
Норматив достаточности капитала	14,8%	15,2%

Нормативный капитал состоит из капитала 1-го уровня и капитала 2-го уровня. В капитал 1-го уровня входит уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль. В соответствии с предписаниями Банка России, к результатам и резервам по РПБУ применяются некоторые корректировки. В капитал 2-го уровня входит субординированная долгосрочная задолженность и резервы по переоценке.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня	13 810 418	12 806 296
Капитал 2-го уровня	391 602	653 834
Итого капитал	14 202 020	13 460 130
Активы, взвешенные с учетом риска	89 207 132	82 168 641
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,5%	15,6%
Общий норматив достаточности капитала	15,9%	16,4%

31. События после отчетной даты

В январе 2012 года Банк России зарегистрировал проспект эмиссии трёхлетних неконвертируемых процентных облигаций Банка номинальной стоимостью 5 миллиардов рублей.