

**БАНК ИНТЕЗА  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО)**

**Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2010 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. Основы 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 .....	21
9. Производные финансовые активы и обязательства .....	22
10. Кредиты клиентам .....	23
11. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу .....	24
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	26
13. Основные средства .....	27
14. Нематериальные активы .....	28
15. Налогообложение .....	28
16. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	31
17. Прочие активы и обязательства .....	31
18. Средства кредитных организаций .....	31
19. Средства клиентов .....	32
20. Прочие заемные средства .....	32
21. Субординированный кредит .....	33
22. Капитал .....	33
23. Договорные и условные обязательства .....	35
24. Чистые комиссионные доходы .....	37
25. Чистые доходы за вычетом расходов по прочей операционной деятельности .....	38
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	38
27. Управление рисками .....	38
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	56
29. Операции со связанными сторонами .....	60
30. Достаточность капитала .....	63

## Заключение 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 "КМБ-Лизинг" (далее совместно – "Банк"), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 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 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 наше мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудиторскую проверку 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 финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения 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 финансовой отчетности в целом.

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

### *Мнение*

По нашему мнению, данная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка на 31 декабря 2010 года и о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»*

18 февраля 2011 года

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 797 576	4 646 936
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		192 456	162 782
Торговые ценные бумаги	7	891	693 427
Средства в кредитных организациях	8	8 403 443	4 184 402
Производные финансовые активы	9	77 152	5 433
Кредиты клиентам	10	59 719 026	43 113 132
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	2 017 998	2 644 057
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	4 379 580	3 950 663
Основные средства	13	711 282	495 827
Нематериальные активы	14	1 269 909	1 174 275
Текущие активы по налогу на прибыль		36 664	175 263
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	58 333	170 267
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль		176 523	175 888
Прочие активы	17	887 056	1 012 247
<b>Итого активы</b>		<b>82 727 889</b>	<b>62 604 599</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	18	36 631 634	24 806 496
Производные финансовые обязательства	9	70 711	606 488
Средства клиентов	19	17 601 018	12 580 689
Выпущенные долговые ценные бумаги		17 640	13 690
Прочие заемные средства	20	14 206 988	15 657 102
Текущие обязательства по налогу на прибыль		—	47 843
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	30 456	44 481
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль		255 105	197 609
Прочие обязательства	17	449 797	201 837
Субординированный кредит	21	658 244	576 667
<b>Итого обязательства</b>		<b>69 921 593</b>	<b>54 732 902</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	22	10 820 181	6 789 066
Эмиссионный доход	22	—	84 182
Прочие резервы	22	1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22	(10 204)	11 502
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	22	192 405	(816 967)
<b>Итого капитал</b>		<b>12 806 296</b>	<b>7 871 697</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>82 727 889</b>	<b>62 604 599</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

И.о. Председателя Правления

Татьяна Павлычева

Руководитель Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля

18 февраля 2011 года



\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

Прилагаемые примечания на стр. 5-63 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.*
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		6 943 526	8 617 499
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		548 657	647 899
Средства в кредитных организациях		335 192	18 515
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		293 052	267 860
Торговые ценные бумаги		42 651	51 669
		<b>8 163 078</b>	<b>9 603 442</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(1 561 053)	(3 424 841)
Прочие заемные средства		(613 878)	(1 447 551)
Средства клиентов		(565 322)	(368 880)
Субординированный кредит		(25 195)	(31 962)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(520)	(1 486)
		<b>(2 765 968)</b>	<b>(5 274 720)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 397 110</b>	<b>4 328 722</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8, 10, 11	(1 729 284)	(1 999 091)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и финансового лизинга</b>		<b>3 667 826</b>	<b>2 329 631</b>
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		21 864	66 058
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		143 093	29 978
Чистые расходы по операциям с процентными свопами		(111 711)	(463 382)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		118 510	152 078
- переоценка валютных статей		82 751	(92 213)
Комиссионные доходы	24	716 885	460 883
Комиссионные расходы	24	(134 903)	(76 152)
Чистые расходы по прочей операционной деятельности	25	(208 156)	(149 117)
<b>Операционные доходы</b>		<b>4 296 159</b>	<b>2 257 764</b>
Расходы на персонал	26	(1 548 180)	(1 529 991)
Износ и амортизация	13, 14	(381 141)	(246 480)
Прочие операционные расходы	26	(1 794 515)	(1 797 733)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	16	(9 679)	(16 537)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>562 644</b>	<b>(1 332 977)</b>
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	15	(140 601)	144 042
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный год</b>		<b>422 043</b>	<b>(1 188 935)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	(51 380)	69 818
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль, относящемуся к компонентам прочего совокупного дохода	15, 22	29 674	(27 123)
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за год за вычетом налогов</b>		<b>(21 706)</b>	<b>42 695</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>400 337</b>	<b>(1 146 240)</b>

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого капитал
<b>На 31 декабря 2008 г.*</b>		<b>6 789 066</b>	<b>84 182</b>	<b>–</b>	<b>(31 193)</b>	<b>371 968</b>	<b>7 214 023</b>
Безвозмездное финансирование	22	–	–	1 803 914	–	–	1 803 914
Итого совокупный доход за год		–	–	–	42 695	(1 188 935)	(1 146 240)
<b>На 31 декабря 2009 г.*</b>		<b>6 789 066</b>	<b>84 182</b>	<b>1 803 914</b>	<b>11 502</b>	<b>(816 967)</b>	<b>7 871 697</b>
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	–
<b>На дату слияния</b>		<b>10 820 181</b>	<b>–</b>	<b>1 803 914</b>	<b>11 502</b>	<b>(229 638)</b>	<b>12 405 959</b>
Итого совокупный доход за год		–	–	–	(21 706)	422 043	400 337
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>		<b>10 820 181</b>	<b>–</b>	<b>1 803 914</b>	<b>(10 204)</b>	<b>192 405</b>	<b>12 806 296</b>

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009* г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8 391 858	9 383 148
Проценты уплаченные		(2 926 360)	(5 383 764)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		110 335	142 545
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		21 864	109 156
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с процентными свопами		(424 858)	(150 235)
Дивиденды полученные		–	11
Комиссии полученные		718 671	458 477
Комиссии уплаченные		(152 005)	(68 290)
Чистые доходы за вычетом расходов по прочей операционной деятельности		(196 348)	(136 499)
Уплаченные операционные расходы		(3 231 555)	(3 031 629)
		<b>2 311 602</b>	<b>1 322 920</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(14 541)	(129 282)
Торговые ценные бумаги		667 667	272 124
Средства в кредитных организациях		(2 254 655)	166 227
Кредиты клиентам		(12 744 659)	9 296 585
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		528 364	218 920
Прочие активы		321 466	964 188
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства кредитных организаций		8 377 807	(7 346 707)
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		–	(6 900 000)
Средства клиентов		3 841 771	7 556 751
Производные финансовые обязательства		(286 173)	286 173
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 441	4 129
Прочие обязательства		(32 679)	7 404
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>			
		<b>(1 591 191)</b>	<b>4 396 512</b>
Налог на прибыль уплаченный		10 613	20 461
		<b>731 024</b>	<b>5 739 893</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(99 376)	(97 332)
Приобретение нематериальных активов		(289 144)	(458 726)
Покупка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(335 450)	(1 296 755)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	5	1 547 029	–
		<b>823 059</b>	<b>(1 852 813)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Полученные прочие заемные средства		11 176 938	–
Возврат прочих заемных средств		(12 453 200)	(3 168 154)
Погашение субординированных кредитов		(84 526)	(104 616)
Безвозмездное финансирование		–	1 803 914
		<b>(1 360 788)</b>	<b>(1 468 856)</b>
<b>Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>(42 655)</b>	<b>17 458</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 646 936	2 211 254
		<b>4 797 576</b>	<b>4 646 936</b>

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

Прилагаемые примечания на стр. 5 - 63 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 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 2010 и 2009\* годов акционерами Банка являются:

<b>Акционер</b>	<b>2010 г., %</b>	<b>2009 г.*, %</b>
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	–
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	39,7670	74,9998
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	13,2558	25,0002
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

Банк фактически контролируется компанией Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), которая на 31 декабря 2010 года владела 46,9772%, и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), которая на 31 декабря 2009 года\* владела 74,9998% выпущенных и находящихся в обращении акций Банка.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских 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 "КМБ-Лизинг", находящейся в полной собственности и под полным контролем Банка. Основной деятельностью ЗАО "КМБ-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 (2009 г.\*: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 79 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2009 г.\*: 78 офисов).

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

На 31 декабря 2010 года численность персонала Банка составила 1 945 человек (2009 г.\*: 1 940 человек).

## 2. Основы 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 "КМБ-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.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением случаев, раскрытых 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.

### 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.

### Переклассификация

Некоторые статьи отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года\* были переклассифицированы следующим образом для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году

Сумма	До переклассификации	После переклассификации	Комментарий
(18 086)	Прочие операционные расходы	Чистые доходы за вычетом расходов по прочей операционной деятельности	Переклассификация убытка от выбытия основных средств для представления в формате, более соответствующем характеру операции

## 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:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты хеджирования"*

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. В соответствии с поправкой организация вправе признавать часть изменения справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту в качестве хеджируемого объекта. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

#### *МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (в редакции от января 2008 года) и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции от января 2008 года)*

Стандарты в новой редакции были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединений компаний, которые влияют на расчета гудвила, на финансовые результаты за отчетный период, в котором произошло приобретение, и на будущие финансовые результаты. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней компанией. Изменения, предусмотренные пересмотренными Стандартами, применяются перспективно и не оказали влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – "Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами"*

Данная поправка к МСФО (IFRS) 2 была опубликована в июне 2009 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данная поправка уточняет сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Кроме того, данная поправка заменяет интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

*Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующей поправки:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в 2010 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка:

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" – раскрытие информации об активах и обязательствах сегментов
- ▶ МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" – распределение гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты хеджирования"
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – "Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами"
- ▶ Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками".

#### Основы 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 группы, а также остатки и нереализованный доход по таким операциям исключаются полностью; нереализованные расходы 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Учет объединения компаний под общим контролем (продолжение)

Слияния представляют собой примеры наиболее полного 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.

#### Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки, включая *затраты по сделке*. *Затраты по сделке* представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Справедливая цена* – это сумма, на которую можно обменять актив, или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на рыночных условиях. Справедливая цена представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Информация по последним сделкам, совершенным на рыночных условиях, является основной для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой компанией при совершении сделки под принуждением, во время принудительной ликвидации или при распродаже имущества в счет погашения долгов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные подходы к оценке (продолжение)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств, информация раскрывается.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом списанных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной ставки доходности (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие потери по кредитам) в течение ожидаемого срока финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не зависящим от рыночных ставок. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. "Отражение доходов и расходов").

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание финансовых активов*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения, или 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк проводит классификацию своих финансовых активов при первоначальном отражении в учете и впоследствии может в некоторых случаях, описанных ниже, переклассифицировать финансовые активы.

Доход или убыток при первоначальном признании финансового актива признается в финансовой отчетности только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью финансового актива и стоимостью, по которой была совершена сделка, и наличие данной разницы может быть подтверждено наличием аналогичных сделок с аналогичными инструментами на рынке или с применением методик оценки, использующих в качестве основы для расчетов информацию о сделках только на наблюдаемых рынках.

##### *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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *"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 ("Доход первого дня") в консолидированном отчете о совокупном доходе. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, оцениваемые 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 финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях или убытках.

Торговые ценные бумаги включаются в категорию "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Торговые ценные бумаги либо приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, либо включаются в портфель, фактически используемый Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение одного месяца.

##### *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. В настоящее время Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе изменения амортизированной стоимости.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как кредиты.

##### *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 и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по ним отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В случае выбытия или обесценения инвестиции совокупные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением 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.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам или котировкам дилеров (котировки на покупку для длинных позиций) на отчетную дату, 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, для которых существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и прочие модели оценки.

##### *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, оцениваемых 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 имеющих 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.

#### **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 предназначены 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 хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 (за исключением депозитов "овернайт") показаны в составе средств в других банках.

#### 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.

#### 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 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.

#### 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 влияния 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 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.

#### *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, восстанавливаются 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 кредитов и получения платежей по кредитам в будущем. Кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения (на индивидуальной или коллективной основе), рассчитываемого с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

#### 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 23). Банк создает резервы под прочие обязательства кредитного характера, если вероятность понесения убытков по данным обязательствам оценивается как возможная. Проблемные позиции по обязательствам кредитного характера оцениваются по отдельности, благополучные обязательства оцениваются на коллективной основе с использованием тех же методов, что и благополучные кредиты и дебиторская задолженность.

#### 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 наилучшей 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.

#### 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 ЦБ РФ и 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.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *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 тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

#### 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.

#### 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.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Основные средства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости от использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированной отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, если произошло изменение в оценках, полученных при определении возмещаемой суммы.

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

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированной отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

#### Амортизация

Амортизация начисляется по линейному методу в течение оценочных сроков полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

#### 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.

#### 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.

#### Признание доходов и расходов

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. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по условным обязательствам кредитного характера, в отношении которых существует вероятность выдачи, учитываются как доходы будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами, указанными выше) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

Комиссии за оказание услуг отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РФ составлял соответственно 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США.

#### 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.

#### Расходы на персонал и отчисления в фонды

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущей заработной платы до налогообложения. Банк производит взносы в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

#### Изменение учетной политики в будущем

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

*Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "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 warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевыми инструментами 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *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. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 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.

##### *Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами"*

Интерпретация IFRIC 19 была выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Данная интерпретация разъясняет порядок учета, при котором пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долевые инструменты в пользу кредитора для погашения всего или части финансового обязательства. Ожидается, что Интерпретация IFRIC 19 не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, 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 контролируемыми или находящимися 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 или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Предполагается, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано 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. Поскольку данная поправка должна применяться с даты применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет показателей с учетом влияния, возникшего в результате применения МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, но до применения данной поправки. Банк полагает, что поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"; вносит поправки в раскрытие количественной информации о рисках и информации о кредитных рисках. Ожидается, что последствия введения дополнительных требований будут незначительными, т.к. предполагается, что необходимая информация уже доступна.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 34 "Подготовка промежуточной финансовой отчетности" устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации об обстоятельствах, влияющих на справедливую стоимость и классификацию финансовых инструментов, о перемещении финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости, об изменениях в классификации финансовых активов и изменениях в условных обязательствах и активах. Необходимая дополнительная информация подлежит раскрытию в промежуточной финансовой отчетности Банка.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

#### 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. (2009 г.\* отложенный налоговый актив в размере 170 267 тыс. руб.). Исходя из прогнозов на 2011 год, руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк получит положительные финансовые результаты, которые позволят ему использовать отложенный налоговый актив.

#### 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), являющейся 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).

(в тысячах российских рублей)

## 5. Объединение бизнеса (продолжение)

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

	<b>Балансовая стоимость на 11 января 2010 г.</b>
<b>Активы</b>	
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
<b>Итого активы</b>	<b>9 582 227</b>
<b>Обязательства</b>	
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 047 965</b>
<b>Капитал</b>	
Уставный капитал	3 600 000
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	934 262
<b>Итого капитал</b>	<b>4 534 262</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>9 582 227</b>

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.*</b>
Наличные денежные средства	619 590	958 068
Текущие счета в ЦБ РФ	3 016 418	3 161 799
Текущие счета и депозиты "овернайт" в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	234 684	45 085
- других стран	926 884	481 984
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 797 576</b>	<b>4 646 936</b>

## 7. Торговые ценные бумаги

На 31 декабря 2010 и 2009\* годов торговые ценные бумаги составили 891 тыс. руб. и 693 427 тыс. руб., соответственно.

На 31 декабря 2009 года\* корпоративные облигации на сумму 423 795 тыс. руб. представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками и компаниями, с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с 7 сентября 2011 года по 25 октября 2016 года, купонные ставки от 8,0% до 18,0% годовых и доходность к погашению от 2,7% до 155,5% годовых.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2009 года\* облигации федерального займа на сумму 269 632 тыс. руб. представляют собой ценные бумаги, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 19 января 2011 года по 20 августа 2014 года, купонные ставки от 6,1% до 12,0% годовых и доходность к погашению от 6,6% до 9,3% годовых в зависимости от выпуска.

### Переклассификации

На основании соответствующих поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов" Банк переклассифицировал отдельные финансовые активы, исключив их из категории предназначенных для торговли, поскольку указанные активы больше не предназначались для целей продажи или обратной покупки в ближайшем будущем. Данная переклассификация применена с 1 декабря 2008 года и произведена с отражением инструментов по справедливой стоимости на эту дату. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли, были переклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2010 года	—
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2010 года	—
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, если бы активы не были переклассифицированы	39 617
Прибыли/(убытки), доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
Процентные доходы	18 390
Прибыли/(убытки) от реализации	71 527
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2009 года*	758 770
Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года*	758 770
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2009 года*, если бы активы не были переклассифицированы	70 419
Прибыли/(убытки), доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года*	
Процентные доходы	128 454
Прибыли/(убытки) от реализации	(21 143)

Финансовые активы, предназначенные для торговли, были переклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с ухудшением ситуации на российском и иностранных рынках начиная с третьего квартала 2008 года.

## 8. Средства в кредитных организациях

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

На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 8 403 443 тыс. руб. (2009 г.: 4 184 402 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 и 2009\* годов резерв под средства в кредитных организациях не создавался, поскольку полагается, что данные средства обладают высоким кредитным качеством.



(в тысячах российских рублей)

## 8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

	2010 г.	2009 г.*
<b>На 1 января*</b>	–	–
Влияние объединения компаний под общим контролем	44 422	–
Восстановление резерва за отчетный период	(44 422)	–
<b>На 31 декабря</b>	–	–

На 31 декабря 2010 года средства в кредитных организациях включают кредиты на сумму 7 730 882 тыс. руб., размещенные в шести российских банках (2009 г.\*: 4 168 070 тыс. руб., размещенные в пяти российских банках и в компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

## 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.

	2010 г.			2009 г.*		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Процентные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	–	–	–	6 000 000	–	(599 320)
<b>Валютные контракты</b>						
Операции спот – иностранные контракты	453 331	44	(347)	100 042	35	–
Операции спот – внутренние контракты	467 449	15	(1 074)	4 175 708	–	(7 168)
Форварды – иностранные контракты	3 128 278	73 583	–	–	–	–
Форварды – внутренние контракты	2 729 371	3 510	(69 290)	604 884	5 398	–
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>77 152</b>	<b>(70 711)</b>		<b>5 433</b>	<b>(606 488)</b>

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 2010 и 2009\* 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.

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен суммами, отражающими колебания процентных ставок и курсов обмена валют по базисным активам.

(в тысячах российских рублей)

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.*
Микро кредиты	4 206 463	7 167 091
Смол кредиты	6 007 922	7 545 263
Медиум кредиты	27 301 412	24 299 930
Корпоративные кредиты	23 896 716	4 167 490
Потребительские кредиты	1 629 018	1 835 156
Ипотечные кредиты	1 043 443	901 278
Кредиты сотрудникам	280 600	303 842
<b>Срочные кредиты</b>	<b>64 365 574</b>	<b>46 220 050</b>
Овердрафты	735 347	724 301
Кредитные карты	69 882	14 536
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>65 170 803</b>	<b>46 958 887</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 451 777)	(3 845 755)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>59 719 026</b>	<b>43 113 132</b>

### Резерв под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2010 г.	2009 г.*
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января</b>	<b>3 845 755</b>	<b>1 990 269</b>
Влияние объединения компаний под общим контролем	18 117	–
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 697 407	1 872 136
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(109 502)	(16 650)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря</b>	<b>5 451 777</b>	<b>3 845 755</b>
Обесценение на индивидуальной основе	5 271 292	3 602 703
Обесценение на совокупной основе	180 485	243 052
	<b>5 451 777</b>	<b>3 845 755</b>

На 31 декабря 2010 года общая сумма просроченных кредитов составила 4 308 526 тыс. руб. (2009 г.\*: 1 894 377 тыс. руб.).

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 219 758 тыс. руб. (2009 г.\*: 222 367 тыс. руб.).

### Концентрация

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

	2010 г.		2009 г.*	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	28 448 789	44%	30 028 518	63%
Услуги	11 207 287	17%	8 924 960	19%
Производство	20 577 125	32%	4 199 415	9%
Физические лица	4 182 693	6%	3 054 812	7%
Прочее	754 909	1%	751 182	2%
<b>Итого кредиты клиентам (общая сумма)</b>	<b>65 170 803</b>	<b>100%</b>	<b>46 958 887</b>	<b>100%</b>

(в тысячах российских рублей)

## 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 2010 года у Банка было 20 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 203 326 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 18 995 631 тыс. руб. или 29,1% от совокупного кредитного портфеля Банка, при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 61 994 тыс. руб. (2009 г.\*: 20 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 81 303 тыс. руб. и совокупной суммой кредитов в размере 3 343 269 тыс. руб. или 7,1% от совокупного кредитного портфеля, при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 62 488 тыс. руб.).

В состав кредитов физическим лицам включена сумма в размере 1 629 018 тыс. руб. (2009 г.\*: 1 835 156 тыс. руб.), относящаяся к потребительским кредитам.

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 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам составила 59 719 026 тыс. руб. (2009 г.\*: 43 113 132 тыс. руб.). См. Примечание 27.

В течение года в собственность Банка перешли объекты жилой и коммерческой недвижимости оценочной стоимостью 20 767 тыс. руб. и 21 594 тыс. руб., соответственно. 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 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	(524 325)	(352 087)	(4 251)	(880 663)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 054 582</b>	<b>1 331 469</b>	<b>19 597</b>	<b>2 405 648</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(169 937)	(214 555)	(3 158)	(387 650)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>884 645</b>	<b>1 116 914</b>	<b>16 439</b>	<b>2 017 998</b>

(в тысячах российских рублей)

## 11. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2009\* года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 703 540	2 261 114	7 823	3 972 477
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(567 250)	(449 511)	(308)	(1 017 069)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 136 290</b>	<b>1 811 603</b>	<b>7 515</b>	<b>2 955 408</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(119 708)	(190 851)	(792)	(311 351)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>1 016 582</b>	<b>1 620 752</b>	<b>6 723</b>	<b>2 644 057</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансового лизинга:

	2010 г.	2009 г.*
<b>Резерв под обесценение финансового лизинга на 1 января</b>	<b>311 351</b>	<b>184 396</b>
Отчисления в резерв под обесценение финансового лизинга в течение года	76 299	126 955
<b>Резерв под обесценение финансового лизинга на 31 декабря</b>	<b>387 650</b>	<b>311 351</b>
Обесценение на индивидуальной основе	366 186	288 278
Обесценение на совокупной основе	21 464	23 073
	<b>387 650</b>	<b>311 351</b>

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 2010 года, составили 11 495 тыс. руб. (2009 г.\*: 16 852 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 года у Банка было 20 крупнейших лизингополучателей с суммой задолженности по финансовому лизингу у каждого свыше 13 225 тыс. руб. Совокупная сумма дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящаяся к этим контрактам, составила 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. (2009 г.\*: 20 крупнейших лизингополучателей с суммой задолженности по финансовому лизингу у каждого свыше 15 083 тыс. руб.; совокупная сумма этой задолженности составляла 734 465 тыс. руб. или 24,9% от общей дебиторской задолженности по финансовому лизингу, при этом сумма резерва под обесценение составила 93 523 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам (2009 г.\*: нет).

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 2010 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 2 017 998 тыс. руб. (2009 г.\*: 2 644 057 тыс. руб.). См. Примечание 27.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2010 г.	2009 г.*
Корпоративные облигации	2 261 752	2 196 040
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 113 418	819 756
Облигации ЦБ РФ	–	631 963
Муниципальные облигации	–	260 182
Еврооблигации Министерства финансов РФ	–	38 312
Корпоративные акции	4 410	4 410
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 379 580</b>	<b>3 950 663</b>

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 16,75% годовых и доходность к погашению от 4,06% до 7,75% 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 6,11% до 6,15% годовых в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2009\* года корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками и компаниями, с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с 1 февраля 2010 года по 9 апреля 2019 года, купонные ставки от 7,4% до 16,7% годовых и доходность к погашению от 4,7% до 38,7% годовых в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2009\* года облигации федерального займа представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 4 мая 2011 года по 17 декабря 2014 года, купонные ставки от 5,8% до 12% годовых и доходность к погашению от 7,3% до 8,3% годовых в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2009\* года облигации ЦБ РФ представляют собой ценные бумаги, выпущенные Центральным банком Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации ЦБ РФ имеют срок погашения 15 июня 2010 года и доходность к погашению 6,9% годовых; купонной ставки облигации не имеют.

На 31 декабря 2009\* года муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные правительством г. Москвы и региональными органами власти Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации имеют сроки погашения с 30 марта 2010 года по 24 июня 2015 года, купонные ставки от 8% до 16% годовых и доходность к погашению от 9,2% до 13% годовых в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2009\* года еврооблигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США. Еврооблигации имеют срок погашения 31 марта 2010 года, купонную ставку 8,3% годовых и доходность к погашению 0,9% годовых.

(в тысячах российских рублей)

### 13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость на 31 декабря 2008 года*	35 100	916 269	951 369
Накопленная амортизация на 31 декабря 2008 года*	(3 802)	(337 920)	(341 722)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года*</b>	<b>31 298</b>	<b>578 349</b>	<b>609 647</b>
Поступления	–	94 532	94 532
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	–	(15 577)	(15 577)
Амортизационные отчисления	(1 170)	(175 068)	(176 238)
Обесценение	–	(16 537)	(16 537)
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года*</b>	<b>30 128</b>	<b>465 699</b>	<b>495 827</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>342 314</b>	<b>368 968</b>	<b>711 282</b>

В 2009 году отдельные технические средства балансовой стоимостью 74 301 тыс. руб. (приобретенные для нового комплексного программного обеспечения "Т-24") были обесценены и списаны, ввиду того, что Банк более не планирует использовать их с новым программным обеспечением. Резерв под обесценение данных технических средств составил 74 301 тыс. руб., включая резерв в размере 16 537 тыс. руб., созданный Банком в 2009\* году.

После слияния с ЗАО "Банк Интеза" вывески на сумму 15 336 тыс. руб. были обесценены и списаны в процессе ребрендинга в 2010 году.

На 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. На 31 декабря 2009 года недвижимое имущество представлено только строением в Нижнем Новгороде.

Информация по обязательствам капитального характера, связанным с приобретением основных средств, представлена в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение и лицензии
Стоимость на 31 декабря 2008 года*	877 908
Накопленная амортизация на 31 декабря 2008 года*	(92 603)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года*</b>	<b>785 305</b>
Поступления	459 212
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	–
Амортизационные отчисления	(70 242)
Стоимость на 31 декабря 2009 года*	1 337 120
Накопленная амортизация на 31 декабря 2009 года*	(162 845)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года*</b>	<b>1 174 275</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 269 909</b>

На 31 декабря 2010 года в состав нематериальных активов включено программное обеспечение "Т-24" на сумму 833 434 тыс. руб. (2009 г.\*: 765 998 тыс. руб.). Амортизация данных нематериальных активов начисляется, начиная с августа 2010 года, и амортизационные отчисления составили 69 453 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года.

Информация по обязательствам капитального характера, соотносящимся к лицензиям на программное обеспечение, представлена в Примечании 23.

#### 15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.*
Расход по налогу – текущая часть	13 017	10 260
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	127 584	(154 302)
<b>Расходы/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>140 601</b>	<b>(144 042)</b>
	2010 г.	2009 г.*
<b>Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 22)</b>	<b>29 674</b>	<b>(27 123)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

(в тысячах российских рублей)

## 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:

	2010 г.	2009 г.*
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>562 644</b>	<b>(1 332 978)</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по соответствующей официальной ставке</b>	<b>112 529</b>	<b>(266 596)</b>
<b>Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу и не облагаемых налогом:</b>		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(4 688)	(3 325)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	70 190	123 691
- Не облагаемый налогом доход	(16 332)	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(21 098)	2 188
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>140 601</b>	<b>(144 042)</b>

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

	На 31 декабря 2009 г.*	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и авансы 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
Оценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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)	-	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>512 126</b>	<b>(23 617)</b>	<b>2 551</b>	<b>491 060</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	(35 311)	21 098	-	(14 213)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>476 815</b>	<b>(2 519)</b>	<b>2 551</b>	<b>476 847</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
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)
Оценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(4 899)	(22 224)	27 123	-
Оценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(2 176)	2 176	-	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(351 029)</b>	<b>(125 064)</b>	<b>27 123</b>	<b>(448 970)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы, не подлежащие зачету против отложенных налоговых обязательств</b>	<b>170 267</b>	<b>(141 608)</b>	<b>29 674</b>	<b>58 333</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(44 481)</b>	<b>14 025</b>	<b>-</b>	<b>(30 456)</b>

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)



(в тысячах российских рублей)

## 15. Налогообложение (продолжение)

	На 31 декабря 2008 г.*	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2009 г.*
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Налоговые убытки к переносу	33 123	236 562	–	269 685
Кредиты клиентам	121 998	52 893	–	174 891
Основные средства	–	51 076	–	51 076
Прочие активы	16 619	(413)	–	16 206
Оценка по справедливой стоимости форвардных валютных договоров	4 090	(3 822)	–	268
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	59 199	(59 199)	–	–
Оценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	22 279	(22 279)	–	–
Оценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	22 261	–	(22 261)	–
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>279 569</b>	<b>254 818</b>	<b>(22 261)</b>	<b>512 126</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	(33 123)	(2 188)	–	(35 311)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>246 446</b>	<b>252 630</b>	<b>(22 261)</b>	<b>476 815</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(223 549)	(67 282)	–	(290 831)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	–	(53 123)	–	(53 123)
Основные средства	(24 290)	24 290	–	–
Оценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	(37)	(4 862)	(4 899)
Оценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	–	(2 176)	–	(2 176)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(247 839)</b>	<b>(98 328)</b>	<b>(4 862)</b>	<b>(351 029)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства), не подлежащие зачету против отложенных налоговых (обязательств)/активов</b>	<b>(10 001)</b>	<b>207 391</b>	<b>(27 123)</b>	<b>170 267</b>
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b>8 608</b>	<b>(53 089)</b>	<b>–</b>	<b>(44 481)</b>

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) имеет налоговые убытки к переносу в размере 380 097 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года (2009 г.\*: 1 171 874 тыс. руб.), срок использования которых истекает в 2019 году.

Дочерняя компания Банка имеет налоговые убытки к переносу в размере 71 064 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года (2009 г.\*: 176 555 тыс. руб.), из них срок использования убытков в сумме 57 748 тыс. руб. истекает в 2018 году, а убытков в сумме 13 316 тыс. руб. – в 2019 году.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Основные средства	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 31 декабря 2008 г.*</b>	–	–	–
Создание	16 537	–	16 537
Списания	(16 537)	–	16 537
<b>На 31 декабря 2009 г.*</b>	–	–	–
Влияние объединения компаний под общим контролем	–	15 932	15 932
Создание/ (восстановление)	15 336	(5 657)	9 679
Списания	(15 336)	–	(15 336)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	–	<b>10 275</b>	<b>10 275</b>

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:

	2010 г.	2009 г.*
Улучшения арендованного имущества	320 202	418 596
Расчеты по валютнообменным операциям	184 892	307 399
Расчеты с поставщиками и клиентами	135 066	125 542
Предоплаты	124 591	102 169
Обеспечение, полученное Банком в собственность (см. Примечание 10)	47 039	1 978
Прочее	75 266	56 562
<b>Прочие активы</b>	<b>887 056</b>	<b>1 012 247</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.*
Расчеты с поставщиками и клиентами	227 569	138 009
Торговая кредиторская задолженность	189 181	48 730
Резерв по обязательствам кредитного характера	10 275	–
Прочее	22 772	15 098
<b>Прочие обязательства</b>	<b>449 797</b>	<b>201 837</b>

## 18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.*
Срочные депозиты и кредиты	35 452 550	24 789 804
Текущие счета	1 179 084	16 692
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>36 631 634</b>	<b>24 806 496</b>

Срочные депозиты банков на 31 декабря 2010 года включают четыре краткосрочных депозита российских банков, а также пять краткосрочных и двенадцать долгосрочных депозитов международных банков (2009 г.\*: три краткосрочных депозита российских банков и восемь долгосрочных депозитов международных банков).

На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 36 631 634 тыс. руб. (2009 г.\*: 24 806 496 тыс. руб.). См. Примечание 27.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.*
<b>Государственные и некоммерческие организации</b>		
- текущие/расчетные счета	139 598	229 410
- срочные депозиты	42 671	25 970
<b>Прочие юридические лица</b>		
- текущие/расчетные счета	9 528 953	5 962 537
- срочные депозиты	3 291 474	1 655 502
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета "До востребования"	1 102 861	566 019
- срочные депозиты	3 495 461	4 141 251
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>17 601 018</b>	<b>12 580 689</b>

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

На 31 декабря 2010 года у Банка было 20 крупнейших клиентов с остатками на счетах свыше 130 007 тыс. руб. Общая сумма остатков по счетам этих клиентов составила 5 933 232 тыс. руб. или 33,7% всех средств клиентов (2009 г.\*: 20 крупнейших клиентов с остатками на счетах свыше 80 211 тыс. руб. и общей суммой остатков по счетам 4 565 970 тыс. руб. или 36,3% всех средств клиентов).

На 31 декабря 2010 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 495 461 тыс. руб. (2009 г.\*: 4 141 251 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 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 17 601 018 тыс. руб. (2009 г.\*: 12 580 689 тыс. руб.). См. Примечание 27.

## 20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены долгосрочными кредитами от компаний-нерезидентов, кредитных организаций, а также прочими средствами, привлеченными для целей финансирования кредитных операций Банка.

На 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 2,80% до 7,58% годовых, другие – плавающие годовые процентные ставки в размере от 6-месячной ставки LIBOR плюс 0,40% до 6-месячной ставки LIBOR плюс 1,98% и 3-месячной ставки LIBOR плюс 1,33% годовых.

На 31 декабря 2009 года\* данные долгосрочные кредиты имеют сроки погашения с 2010 по 2012 годы, некоторые из них имеют фиксированную процентную ставку в размере от 6,97% до 7,72% годовых, другие – плавающие годовые процентные ставки в размере от 6-месячной ставки LIBOR плюс 0,4% до 6-месячной ставки LIBOR плюс 0,79% и от 3-месячной ставки МосПрайм плюс 0,66% до 3-месячной ставки МосПрайм плюс 1,05% годовых.

На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 14 206 988 тыс. руб. (2009 г.\*: 15 657 102 тыс. руб.). См. Примечание 27.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Субординированный кредит

На 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 1,60% до 3-месячной ставки LIBOR плюс 3,50% и от 6-месячной ставки LIBOR плюс 1,50% до 6-месячной ставки LIBOR плюс 4,00% годовых.

На 31 декабря 2009 года\* субординированный кредит включает четыре кредита от компаний-нерезидентов, одна из которых является акционером Банка. Данные субординированные кредиты номинированы в долларах США и евро и имеют сроки погашения с февраля 2010 года по декабрь 2015 года. Процентная ставка по субординированным кредитам варьируется от LIBOR плюс 3,5% до LIBOR плюс 6,5%.

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

На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость субординированного кредита составила 658 244 тыс. руб. (2009 г.\*: 576 667 тыс. руб.). См. Примечание 27.

## 22. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Обыкновен- ные акции	Обыкновен- ные акции		
На 31 декабря 2008 г.*	464 548	5 737 168	1 051 898	6 789 066
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)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>876 128</b>	<b>10 820 181</b>	<b>–</b>	<b>10 820 181</b>

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.

### Эмиссионный доход

На 31 декабря 2009\* года эмиссионный доход в размере 84 182 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Как указано выше, на дату слияния (11 января 2010 года) сумма в 84 041 тыс. руб. была переведена в состав уставного капитала объединенного банка, а соответствующее влияние гиперинфляции в размере 141 тыс. руб. – в состав нераспределенной прибыли / (накопленного дефицита).

(в тысячах российских рублей)

## 22. Капитал (продолжение)

### Прочие резервы

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009\* 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.

### Движение резерва переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

	Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
<b>31 декабря 2008 г.*</b>	<b>(31 193)</b>
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	99 796
(Доходы)/расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	(29 978)
Налоговый эффект от чистых доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(27 123)
<b>31 декабря 2009 г.*</b>	<b>11 502</b>
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	91 713
(Доходы)/расходы 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
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(10 204)</b>

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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 2010 года 614 171 тыс. руб. (без учета влияния инфляции) (2009 г.\*: 798 485 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.

(в тысячах российских рублей)

## 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 принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики, направленные на преодоление последствий мирового финансового кризиса. 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.

Кроме того, такие факторы, как повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на способность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

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

	2010 г.	2009 г.*
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	4 803 455	320 517
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 254 731	806 803
Аккредитивы	629 280	–
Обязательства по предоставлению кредитов	104 683	63 730
	<b>6 792 149</b>	<b>1 191 050</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
От 1 года до 5 лет	1 034 815	1 601 995
До 1 года	597 149	622 265
Более 5 лет	–	84 119
	<b>1 631 964</b>	<b>2 308 379</b>
Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы	–	1 371
Обязательства по капитальным затратам – основные средства	16 999	1 039
	<b>16 999</b>	<b>2 410</b>
За вычетом: резервов	(10 275)	–
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>8 430 837</b>	<b>3 501 839</b>

### 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.

Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по овердрафтам 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 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 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. По оценке руководства, на 31 декабря 2009 года вероятность понесения убытков, возникающих в связи с данными обязательствами кредитного характера, рассматривалась как невысокая и, соответственно, резерв по данным суммам не создавался.

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по овердрафтам, 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 2010 года общая сумма обязательств по операционной аренде включает 346 628 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. Валуевская 11/19 и г. Сочи, ул. Несебрская, 6 (2009 г.\*: 550 087 тыс. руб. относится к операционной аренде зданий головного офиса Банка по адресам: Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б, Москва, Семеновская пл., 1А и дополнительного офиса в Москве по адресу: Проспект Мира, д. 3, стр. 1.). 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.

На 31 декабря 2010 года у Банка было заключено 92 договора аренды (2009 г.\*: 97). Обязательства по операционной аренде по пролонгированным договорам отражены в таблице выше. В настоящее время ведутся переговоры о продлении краткосрочных договоров.

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

(в тысячах российских рублей)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Страхование

На 31 декабря 2010 года здания и другая собственность Банка застрахованы на общую сумму 6 102 495 тыс. руб. (2009 г.\*: 5 526 663 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 2010 и 2009\* годов в качестве залога активы не предоставлялись. На 31 декабря 2010 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 192 456 тыс. руб. (2009 г.\*: 162 782 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 31 декабря 2010 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 724 500 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования ЦБ РФ. На 31 декабря 2010 года Банк не имел кредитов от ЦБ РФ, следовательно, вышеупомянутые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не были переданы в залог.

## 24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.*
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	226 741	146 340
Комиссии по кассовым операциям	165 838	118 385
Комиссии по кредитным операциям	124 039	122 478
Комиссии по выданным гарантиям	94 912	18 950
Комиссии по удаленному управлению счетами	76 665	35 268
Прочее	28 690	19 462
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>716 885</b>	<b>460 883</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	53 972	37 701
Комиссии по полученным гарантиям	32 020	36
Комиссия за инкассацию	20 754	24 648
Комиссии за участие в программе страхования вкладов	19 975	7 863
Комиссии по прочим заемным средствам	216	520
Прочее	7 966	5 384
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>134 903</b>	<b>76 152</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>581 982</b>	<b>384 731</b>

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, подготовку информационных писем заемщикам и т.д.



(в тысячах российских рублей)

## 25. Чистые доходы за вычетом расходов по прочей операционной деятельности

	2010 г.	2009 г.*
Амортизация капитальных затрат (аренда зданий)	(102 666)	(98 648)
Чистый результат от выбытия лизингового имущества	(91 635)	(27 344)
Убыток от выбытия основных средств	(13 011)	(18 086)
Расходы по операциям прошлых периодов	(9 931)	(9 109)
Нотариат, госпошлины, страхование	(9 902)	(14 375)
Расходы на услуги, оказанные Казначейству	(5 235)	(5 469)
Чистые доходы по прочей операционной деятельности	24 224	23 914
<b>Чистые доходы за вычетом расходов по прочей операционной деятельности</b>	<b>(208 156)</b>	<b>(149 117)</b>

## 26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2010 г.	2009 г.*
Заработная плата и премии	1 349 305	1 337 986
Отчисления на социальное обеспечение	198 875	192 005
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 548 180</b>	<b>1 529 991</b>
Расходы по операционной аренде	652 541	707 363
Юридические и консультационные услуги	287 304	298 974
Обработка данных	167 351	111 483
Маркетинг и реклама	127 431	153 063
Связь	115 921	118 078
Офисное оборудование и принадлежности	97 228	82 433
Операционные налоги	58 535	57 639
Безопасность	56 056	39 799
Страхование	51 936	55 167
Обучение персонала	31 142	30 931
Благотворительность	27 449	19 949
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	25 186	19 071
Командировочные и сопутствующие расходы	24 149	22 892
Прочее	72 286	80 891
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1 794 515</b>	<b>1 797 733</b>

## 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.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *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.

#### *Система оценки рисков и подготовки отчетности*

Банк оценивает свои риски по методу, который учитывает как ожидаемые убытки, которые могут возникнуть в нормальных условиях, так и непредвиденные убытки, оцениваемые с использованием статистических моделей на основании максимальной суммы возможного фактического убытка. Эти модели позволяют разрабатывать возможные сценарии на основе исторических данных, с учетом существующих экономических условий. Банк также проводит анализ возможных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, происходящих в результате изменений факторов риска.

Банк устанавливает лимиты в отношении процедур мониторинга и контроля рисков. Указанные лимиты отражают как бизнес-стратегию Банка и рыночные условия его деятельности, так и уровень риска, который Банк готов на себя принять; причем наиболее значимым отраслям уделяется дополнительное внимание. Кроме того, Банк 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 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 получает 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.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 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.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, а также за счет внутридневных 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.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, как это указано далее. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, т.е. политику, основанную на процедурах одобрения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риски, и процедур мониторинга.

#### *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 тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

	Кредиты юридическим лицам и частным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>На 1 января 2009 г.*</b>	<b>811 837</b>	<b>1 178 432</b>	<b>1 990 269</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 246 444	625 692	<b>1 872 136</b>
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(8 503)	(8 147)	<b>(16 650)</b>
<b>На 31 декабря 2009 г.*</b>	<b>2 049 778</b>	<b>1 795 977</b>	<b>3 845 755</b>
Влияние объединения компаний под общим контролем	18 117	–	<b>18 117</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 249 145	448 262	<b>1 697 407</b>
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(50 569)	(58 933)	<b>(109 502)</b>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>3 266 471</b>	<b>2 185 306</b>	<b>5 451 777</b>

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

Ниже представлен максимальный размер кредитного риска Банка:

	Прим.	Максималь- ный размер риска 2010 г.	Максималь- ный размер риска 2009 г.*
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 177 985	3 688 868
Торговые ценные бумаги	7	891	693 427
Средства в кредитных организациях	8	8 403 443	4 184 402
Кредиты клиентам	10	59 716 026	43 113 132
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	2 017 998	2 644 057
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	4 379 580	3 950 663
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами		124 591	102 169
Прочие активы	17	29 990	10 988
		<b>78 853 504</b>	<b>58 387 706</b>
Финансовые гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	23	5 432 735	320 517
Обязательства и прочие обязательства кредитного характера	23	1 359 414	870 533
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>85 645 653</b>	<b>59 578 756</b>

(в тысячах российских рублей)

## 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.

	2010 г.			2009 г.*		
	Кредиты юридическим лицам и частным предпринимателям и их дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолженность	Итого	Кредиты юридическим лицам и частным предпринимателям и их дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты и авансы</b>						
1. Не просроченные и не обесцененные						
1.1. Стандартный рейтинг	22 002 642	246 461	<b>22 249 103</b>	21 470 676	209 348	<b>21 680 024</b>
1.2. Нестандартный рейтинг Группа 1	28 585 560	4 173 640	<b>32 759 200</b>	11 212 795	7 072 892	<b>18 285 687</b>
1.3. Нестандартный рейтинг Группа 2	1 561 184	63 661	<b>1 624 845</b>	815 275	43 648	<b>858 923</b>
1.4. Нестандартный рейтинг Группа 3	385 908	453	<b>386 361</b>	183 505	2 045	<b>185 550</b>
1.5. Нестандартный рейтинг Группа 4	433 285	4 709	<b>437 994</b>	165 516	5 563	<b>171 079</b>
2. Просроченные, но не обесцененные	397 935	191 010	<b>588 945</b>	704 114	366 970	<b>1 071 084</b>
3. Обесцененные	4 844 818	2 279 537	<b>7 124 355</b>	2 896 877	1 809 663	<b>4 706 540</b>
<b>Общая сумма</b>	<b>58 211 330</b>	<b>6 959 472</b>	<b>65 170 803</b>	<b>37 448 758</b>	<b>9 510 129</b>	<b>46 958 887</b>
За вычетом: резерва на обесценение	(3 266 471)	(2 185 306)	<b>(5 451 777)</b>	(2 049 778)	(1 795 977)	<b>(3 845 755)</b>
<b>Сумма нетто</b>	<b>54 944 859</b>	<b>4 774 166</b>	<b>59 719 026</b>	<b>35 398 980</b>	<b>7 714 152</b>	<b>43 113 132</b>

	2010 г.	2009 г.*
<b>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>		
1. Не просроченные и не обесцененные	1 941 357	2 506 498
2. Просроченные, но не обесцененные	81 030	103 197
3. Обесцененные	383 261	345 713
<b>Общая сумма</b>	<b>2 405 648</b>	<b>2 955 408</b>
За вычетом: резерва на обесценение	(387 650)	(311 351)
<b>Сумма нетто</b>	<b>2 017 998</b>	<b>2 644 057</b>

	2010 г.	2009 г.*
<b>Средства в кредитных организациях</b>		
1. Не просроченные и не обесцененные	8 403 443	4 184 402
1.1. Стандартный рейтинг	8 403 443	4 021 083
1.2. Нестандартный рейтинг Группа 1	—	—
1.3. Нестандартный рейтинг Группа 2	—	163 319
1.4. Нестандартный рейтинг Группа 3	—	—
1.5. Нестандартный рейтинг Группа 4	—	—
2. Просроченные, но не обесцененные	—	—
3. Обесцененные	—	—
<b>Общая сумма</b>	<b>8 403 443</b>	<b>4 184 402</b>
За вычетом: резерва на обесценение	—	—
<b>Сумма нетто</b>	<b>8 403 443</b>	<b>4 184 402</b>

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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.

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

	2010 г.			2009 г.*		
	Просроченные кредиты клиентам без индивидуальных признаков обесценения			Просроченные кредиты клиентам без индивидуальных признаков обесценения		
	Кредиты юридическим лицам и частным предпринимателям и их дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолженность	Итого	Кредиты юридическим лицам и частным предпринимателям и их дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолженность	Итого
Просрочка до 30 дней	311 666	119 908	431 574	612 935	233 579	846 514
Просрочка на 30-60 дней	56 222	42 378	98 600	53 784	83 106	136 890
Просрочка на 60-90 дней	30 047	23 889	53 936	37 395	46 557	83 952
Просрочка на 90-180 дней	–	4 835	4 835	–	3 728	3 728
Просрочка более 180 дней, но менее 1 года	–	–	–	–	–	–
Просрочка свыше 1 года	–	–	–	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>397 935</b>	<b>191 010</b>	<b>588 945</b>	<b>704 114</b>	<b>366 970</b>	<b>1 071 084</b>
Справедливая стоимость обеспечения	207 717	–	207 717	296 576	–	296 576

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 1 892 316 тыс. руб. (2009 г.\*: 1 278 838 тыс. руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

	Просроченная дебиторская задолженность по финансовому лизингу без индивидуальных признаков обесценения	
	2010 г.	2009 г.*
Просрочка до 30 дней	54 734	72 925
Просрочка на 30-60 дней	17 460	21 931
Просрочка на 60-90 дней	8 836	8 341
<b>Итого</b>	<b>81 030</b>	<b>103 197</b>
Справедливая стоимость обеспечения	213 390	55 852

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком в отношении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, которая на 31 декабря 2010 года была оценена на индивидуальной основе как обесцененная, составляет 601 558 тыс. руб. (2009 г.\*: 138 944 тыс. руб.). Списание дебиторской задолженности по финансовому лизингу может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*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.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость пересмотренных кредитов клиентам, в разбивке по категориям.

	2010 г.	2009 г.*
Кредиты юридическим лицам и частным предпринимателям и их дебиторская задолженность	4 913 260	4 302 183
Кредиты физическим лицам и их дебиторская задолженность	895 737	947 653
<b>Общая сумма</b>	<b>5 808 997</b>	<b>5 249 836</b>
Резерв	(1 002 699)	(287 787)
<b>Сумма нетто</b>	<b>4 806 298</b>	<b>4 962 049</b>

#### *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 создание 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.



(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Географический риск

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 870 692	926 884	–	4 797 576
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	192 456	–	–	192 456
Торговые ценные бумаги	891	–	–	891
Средства в кредитных организациях	8 251 058	152 385	–	8 403 443
Производные финансовые активы	3 525	73 627	–	77 152
Кредиты клиентам	59 687 085	31 941	–	59 719 026
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 017 998	–	–	2 017 998
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 379 580	–	–	4 379 580
Основные средства	711 282	–	–	711 282
Нематериальные активы	1 269 909	–	–	1 269 909
Текущие активы по налогу на прибыль	36 664	–	–	36 664
Отложенные активы по налогу на прибыль	58 333	–	–	58 333
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	176 523	–	–	176 523
Прочие активы	870 067	14 786	2 203	887 056
	<b>81 526 063</b>	<b>1 199 623</b>	<b>2 203</b>	<b>82 727 889</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства кредитных организаций	958 295	35 673 339	–	36 631 634
Производные финансовые обязательства	70 364	347	–	70 711
Средства клиентов	16 615 507	658 947	326 564	17 601 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 640	–	–	17 640
Прочие заемные средства	–	14 206 988	–	14 206 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	30 456	–	–	30 456
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	255 105	–	–	255 105
Прочие обязательства	388 163	61 634	–	449 797
Субординированный кредит	–	658 244	–	658 244
	<b>18 335 530</b>	<b>51 259 499</b>	<b>326 564</b>	<b>69 921 593</b>
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	<b>63 190 553</b>	<b>(50 059 876)</b>	<b>(324 361)</b>	<b>12 806 296</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 969 354</b>	<b>16 133</b>	<b>806 662</b>	<b>6 792 149</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной происхождения 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 Германии, США, Великобритании и Нидерландах.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2009 года\*:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	<b>47 528 520</b>	<b>(39 641 180)</b>	<b>(15 643)</b>	<b>7 871 697</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 191 050</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 191 050</b>

(в тысячах российских рублей)

## 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. Риском 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, установленный ЦБ РФ	2010 г., %	2009 г.*, %
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	Мин. 15%	65,5	102,7
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	Мин. 50%	79,0	176,7
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%	117,1	78,9

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательства на 31 декабря 2010 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 неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	4 797 576	–	–	–	–	–	–	4 797 576
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	118 655	25 595	19 412	22 128	6 610	56	–	192 456
Торговые ценные бумаги	–	–	–	891	–	–	–	891
Средства в кредитных организациях	–	672 561	–	3 912 030	3 818 852	–	–	8 403 443
Производные финансовые активы	–	47 562	29 590	–	–	–	–	77 152
Кредиты клиентам	119 247	1 359 117	3 850 494	12 802 505	31 639 434	2 618 444	7 329 785	59 719 026
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	–	48 810	159 360	676 475	1 116 914	16 439	–	2 017 998
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	4 375 170	–	–	–	–	4 410	4 379 580
Основные средства	–	–	–	–	–	–	711 282	711 282
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	1 269 909	1 269 909
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	5 125	–	–	–	31 539	36 664
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	58 333	58 333
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	–	–	163 089	13 434	–	–	–	176 523
Прочие активы	31 632	252 284	142 368	14 751	89 087	–	356 934	887 056
<b>Итого активы</b>	<b>5 067 110</b>	<b>6 772 493</b>	<b>4 381 613</b>	<b>17 442 953</b>	<b>36 666 620</b>	<b>2 634 939</b>	<b>9 762 192</b>	<b>82 727 889</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	1 179 084	954 656	2 286 229	8 610 017	23 601 648	–	–	36 631 634
Производные финансовые обязательства	–	41 534	29 177	–	–	–	–	70 711
Средства клиентов	10 848 740	1 553 745	2 888 786	2 091 280	213 327	5 140	–	17 601 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	–	–	8 640	–	–	–	17 640
Прочие заемные средства	–	–	–	–	12 376 518	1 830 470	–	14 206 988
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	30 456	30 456
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	–	–	255 105	–	–	–	–	255 105
Прочие обязательства	4 834	6 430	122 304	288 066	6 909	–	21 254	449 797
Субординированный кредит	–	–	–	–	277 282	380 962	–	658 244
<b>Итого обязательства</b>	<b>12 041 658</b>	<b>2 556 365</b>	<b>5 581 601</b>	<b>10 998 003</b>	<b>36 475 684</b>	<b>2 216 572</b>	<b>51 710</b>	<b>69 921 593</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности (6 974 579)</b>	<b>4 216 128</b>	<b>(1 199 988)</b>	<b>6 444 950</b>	<b>190 936</b>	<b>418 367</b>	<b>9 710 482</b>	<b>12 806 296</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(6 974 579)</b>	<b>(2 758 451)</b>	<b>(3 958 439)</b>	<b>2 486 511</b>	<b>2 677 447</b>	<b>3 095 814</b>	<b>12 806 296</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 г.*</b>	<b>(2 082 759)</b>	<b>2 388 194</b>	<b>4 046 661</b>	<b>741 157</b>	<b>(2 680 903)</b>	<b>4 173 831</b>	<b>7 871 697</b>	

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в колонку "До востребования и менее 1 месяца". Просроченные активы классифицируются в колонку "С неопределенным сроком". 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 2010 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 востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>								
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
<b>Итого обязательства на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>12 036 823</b>	<b>2 554 582</b>	<b>5 226 342</b>	<b>11 107 145</b>	<b>39 285 331</b>	<b>2 510 203</b>	–	<b>72 720 426</b>
<b>Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>173 251</b>	<b>197 915</b>	<b>910 424</b>	<b>3 351 680</b>	<b>2 153 739</b>	<b>5 140</b>	–	<b>6 792 149</b>

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года\* в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	16 692	267 101	–	79 430	28 164 077	–	–	28 527 300
Производные финансовые обязательства	–	7 168	–	599 320	–	–	–	606 488
Средства клиентов	6 792 162	1 016 413	1 281 047	3 610 046	118 866	–	–	12 818 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 491	–	–	2 496	–	–	–	13 987
Прочие заемные средства	–	–	–	13 239 139	3 100 195	–	–	16 339 334
Субординированный кредит	–	–	46 487	46 793	121 286	463 167	–	677 733
<b>Итого обязательства на 31 декабря 2009 г*.</b>	<b>6 820 345</b>	<b>1 290 682</b>	<b>1 327 534</b>	<b>17 577 224</b>	<b>31 504 424</b>	<b>463 167</b>	<b>–</b>	<b>58 983 376</b>
<b>Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2009 г*.</b>	<b>–</b>	<b>62 888</b>	<b>275 467</b>	<b>629 405</b>	<b>115 606</b>	<b>43 954</b>	<b>63 730</b>	<b>1 191 050</b>

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

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:

- ▶ База данных Кондор+, используемую Подразделением по управлению рисками для получения следующей информации:
  - ▶ Ежедневные рыночные данные;
  - ▶ Информация по ценным бумагам;
  - ▶ Информация по эмитентам и контрагентам;
  - ▶ Информация по сделкам Банка;
- ▶ Система 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.

### 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.

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

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

Торговый портфель представлен долговыми ценными бумагами, выраженными в рублях, стоимость которых не подвержена валютному риску. Следовательно, общая стоимость торгового портфеля с учетом риска равна стоимости портфеля с учетом риска изменения процентных ставок.

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 2010 года VaR для портфеля торговых ценных бумаг равнялся нулю, поскольку портфель состоял исключительно из непогашенных облигаций МОИА 2-й серии. На 31 декабря 2009 года\* VaR для портфеля торговых ценных бумаг составил 2 290 тыс. руб.

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 2010 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 9 940 тыс. руб. (2009 г.\*: 10 051 тыс. руб.).

\* Показатели по КМБ БАНКУ (ЗАКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ)

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Рыночный риск – неторговый портфель

##### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск падения прибыли в результате изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- ▶ **Риск изменения направления** – риск возникновения убытков в результате параллельных сдвигов кривой доходности;
- ▶ **Риск изменения кривой доходности** – риск потерь в результате изменения общей временной структуры процентных ставок (сдвиг, наклон и изгиб кривой доходности);
- ▶ **Базисный риск** – риск потерь в результате несоответствия между инструментом, чувствительным к изменению процентной ставки, и денежным или производным инструментом, используемым для хеджирования изменений стоимости, вызванных колебаниями процентной ставки, а также риск потерь в результате изменений разницы в цене или процентной ставке двух активов или одного и того же актива в разное время или в разных местах (особенно актуально для фьючерсных сделок);
- ▶ **Риск изменения спреда** – риск снижения стоимости ценных бумаг, чувствительных к колебаниям процентной ставки, в результате изменений кредитного спреда между двумя кривыми доходности.

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 следствием возможности изменения будущих денежных потоков или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Банка к обоснованно возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты постоянными величинами.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2010 и 2009 годов\*. В следующей таблице представлены ожидания руководства применительно к изменению базисных пунктов.

Валюта	2010 г.		2009 г.*	
	Увеличение / уменьшение базисных пунктов	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Увеличение / уменьшение базисных пунктов	Чувствитель- ность чистого процентного дохода
Доллары США	45	(96 351)	81	(75 739)
Евро	49	(24 975)	55	2 169
<b>Итого</b>		<b>(121 326)</b>		<b>(73 570)</b>

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

Чувствительность процентных свопов к обоснованно возможным изменениям в процентных ставках рассчитана путем переоценки справедливой стоимости процентных свопов на 31 декабря 2009 года\*. Увеличение рыночных процентных ставок на 6% приводит к увеличению справедливой стоимости процентных свопов на 184 449 тыс. руб., тогда как снижение рыночных процентных ставок на 5% приводит к снижению справедливой стоимости на 168 508 тыс. руб.



(в тысячах российских рублей)

## 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 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. На 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 755 414	397 686	643 313	1 163	4 797 576
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	192 456	–	–	–	192 456
Торговые ценные бумаги	891	–	–	–	891
Средства в кредитных организациях	620 581	7 782 862	–	–	8 403 443
Производные финансовые активы	77 150	2	–	–	77 152
Кредиты клиентам	36 708 586	21 840 373	1 170 067	–	59 719 026
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 834 055	59 896	124 047	–	2 017 998
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 379 580	–	–	–	4 379 580
Основные средства	711 282	–	–	–	711 282
Нематериальные активы	1 269 909	–	–	–	1 269 909
Текущие активы по налогу на прибыль	36 664	–	–	–	36 664
Отложенные активы по налогу на прибыль	58 333	–	–	–	58 333
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	176 523	–	–	–	176 523
Прочие активы	649 234	227 720	10 102	–	887 056
<b>Итого активы</b>	<b>50 470 658</b>	<b>30 308 539</b>	<b>1 947 529</b>	<b>1 163</b>	<b>82 727 889</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	19 877 956	16 753 678	–	–	36 631 634
Производные финансовые обязательства	69 829	882	–	–	70 711
Средства клиентов	12 578 625	2 317 307	2 703 983	1 103	17 601 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 287	353	–	–	17 640
Прочие заемные средства	3 820 954	10 386 034	–	–	14 206 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	30 456	–	–	–	30 456
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	255 105	–	–	–	255 105
Прочие обязательства	400 416	36 376	10 102	2 903	449 797
Субординированный кредит	–	658 244	–	–	658 244
<b>Итого обязательства</b>	<b>37 050 628</b>	<b>30 152 874</b>	<b>2 714 085</b>	<b>4 006</b>	<b>69 921 593</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>13 420 030</b>	<b>155 665</b>	<b>(766 556)</b>	<b>(2 843)</b>	<b>12 806 296</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 324 023</b>	<b>886 285</b>	<b>3 581 841</b>	<b>–</b>	<b>6 792 149</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>(3 269 720)</b>	<b>2 597 851</b>	<b>671 869</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

На 31 декабря 2009 года\* позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>12 190 249</b>	<b>(4 083 636)</b>	<b>(233 288)</b>	<b>(1 628)</b>	<b>7 871 697</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 033 168</b>	<b>39 475</b>	<b>118 407</b>	<b>–</b>	<b>1 191 050</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>(4 183 009)</b>	<b>4 082 967</b>	<b>100 042</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам включает условные валютные позиции по поставочным валютным форвардным контрактам и контрактам спот, заключенным в 2010 и 2009 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.

В 2010 году доля кредитов и авансов, выданных Банком в иностранной валюте, значительно выросла по сравнению с уровнем 2009 года\*. 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 2010 и 2009 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	2010 г.		2009 г.*	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>				
Доллары США	(8,9%)	(245 063)	(14,8%)	(678)
Евро	(11,1%)	12 451	(14,0%)	18 650
<b>Итого</b>		<b>(232 612)</b>		<b>17 972</b>

#### Риск досрочного погашения

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

(в тысячах российских рублей)

## 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.

(в тысячах российских рублей)

## 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:

<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
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
	<b>3 327 207</b>	<b>1 129 525</b>	<b>891</b>	<b>4 457 623</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	–	70 711	–	70 711
	–	<b>70 711</b>	–	<b>70 711</b>
<b>31 декабря 2009 г.*</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	–	5 433	–	5 433
Торговые ценные бумаги	647 024	45 462	941	693 427
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 759 708	1 190 955	–	3 950 663
	<b>3 406 732</b>	<b>1 241 850</b>	<b>941</b>	<b>4 649 523</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	–	606 488	–	606 488
	–	<b>606 488</b>	–	<b>606 488</b>

(в тысячах российских рублей)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### 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.

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

(в тысячах российских рублей)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	На 1 января 2009 года*	Перевод из 2 уровня	Итого доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Продажи	На 31 декабря 2009 года*
<b>Финансовые активы</b>					
Торговые ценные бумаги	–	82 155	(1 939)	(79 275)	941
<b>Итого финансовые активы 3 уровня</b>	<b>–</b>	<b>82 155</b>	<b>(1 939)</b>	<b>(79 275)</b>	<b>941</b>
<b>Итого финансовые обязательства 3 уровня</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого чистые активы/ (обязательства) 3 уровня</b>	<b>–</b>	<b>82 155</b>	<b>(1 939)</b>	<b>(79 275)</b>	<b>941</b>

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

	2010 г.			2009 г.*		
	Реализо- ванные доходы	Нереализо- ванные расходы	Итого	Реализо- ванные доходы	Нереализо- ванные расходы	Итого
Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	–	(50)	(50)	19 237	(1 939)	17 298

### Переводы между уровнями 1 и 2

Основанием для всех переводов между уровнями 1 и 2 в течение 2010 года стало наличие либо отсутствие используемых котировок (последняя цена на покупку) на конец дня. Все облигации, с которыми Банк работал в 2010 году, 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 2010 года две из трех долговых бумаг одного эмитента портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были классифицированы в составе уровня 2 (облигации ЕБРР 2-й и 3-й серии).

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 2010 г.	
	Уровень 1	Уровень 2
<b>Финансовые активы</b>		
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 7 и 9 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Финансовые инструменты, не учитываемые по справедливой стоимости (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 10 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 2009 года\* материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 74,9998%. После реорганизации Банка в январе 2010 года доля участия холдинга снизилась до 39,7670%, на 31 декабря 2010 года он являлся компанией, оказывающей существенное влияние на Банк.

На 31 декабря 2009 года\* и 31 декабря 2010 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

(в тысячах российских рублей)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2010 г.					2009 г.*			
	Фактическая контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Фактическая контролирующая сторона	Компании группы Интеза Санпаоло	Крупный акционер	Ключевой управленческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>									
Текущие счета и депозиты "овернайт" в прочих кредитных организациях	497 119	–	26 629	–	–	39 374	15 970	–	–
<b>Средства в кредитных организациях</b>									
Краткосрочные межбанковские депозиты на конец периода	–	–	152 385	–	–	1 692 144	60 488	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	–	–	–	–	–	4 677
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	11 428	–	–	–	–	–
Погашение кредитов в течение года	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	–	–	–	39	–	–	–	–	(4 677)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	–	11 467	–	–	–	–	–
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	–	–	–	11 467	–	–	–	–	–
<b>Средства кредитных организаций</b>									
Текущие счета	1 162 357	–	13 087	–	–	–	–	–	–
<b>Срочные депозиты и кредиты на конец периода</b>	609 950	–	33 887 944	–	–	–	24 713 475	–	–
<b>Прочие заемные средства</b>									
Прочие заемные средства на 1 января	–	15 657 102	–	–	18 500 473	–	–	–	–
Прочие заемные средства, полученные в течение года	–	11 176 938	–	–	–	–	–	–	–
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	–	(12 453 200)	–	–	(3 129 040)	–	–	–	–
Прочие изменения	–	(173 853)	–	–	285 669	–	–	–	–
Прочие заемные средства на 31 декабря	–	14 206 988	–	–	15 657 102	–	–	–	–
<b>Субординированный кредит</b>									
Субординированный кредит на 1 января	–	378 053	–	–	367 255	–	–	92 217	–
Влияние объединения компаний под общим контролем	167 602	–	–	–	–	–	–	–	–
Субординированный кредит, полученный в течение года	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Субординированный кредит, погашенный в течение года	–	–	–	–	–	–	–	(98 665)	–
Прочие изменения	1 173	2 908	–	–	10 798	–	–	6 448	–
Субординированный кредит на 31 декабря	168 775	380 961	–	–	378 053	–	–	–	–
<b>Производные финансовые инструменты</b>									
Процентные свопы	–	–	–	–	–	599 320	–	–	–
Условная основная сумма валютных контрактов	3 581 609	–	–	–	–	100 000	4 077 543	–	–
Положительная справедливая стоимость	73 627	–	–	–	–	35	5 398	–	–
Отрицательная справедливая стоимость	(347)	–	–	–	–	–	(149)	–	–



(в тысячах российских рублей)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За год по 31 декабря								
	2010 г.				2009 г.*				
	Фактиче- ская контроли- рующая сторона	Компани, оказываю- щие существ- венное влияние на Банк	Компани группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнс- кая компания	Фактиче- ская контроли- рующая сторона	Компани группы Интеза Санпаоло	Крупный акционер	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>									
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	-	-	-	-	-	58	-	-	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>									
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях	7 055	-	4	-	-	3 029	2 785	-	-
<b>Кредиты клиентам</b>									
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	39	-	-	-	-	157
Восстановление ранее списанной стоимости кредитов клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	20
<b>Средства кредитных организаций</b>									
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	667	-	1 529 336	-	-	41 067	2 756 695	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>									
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	613 878	-	-	1 447 551	-	-	-	-
<b>Субординированный кредит</b>									
Процентные расходы по субординированному кредиту	3 364	14 789	-	-	17 832	-	-	2 540	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>									
Расходы по операциям с процентными свопами	(111 711)	-	-	-	-	(463 382)	-	-	-
Положительная переоценка по справедливой стоимости валютных контрактов	73 627	-	-	-	-	35	5 398	-	-
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости валютных контрактов	(347)	-	-	-	-	-	(149)	-	-
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой</b>	(5 053)	-	-	-	-	(18 148)	66 467	-	-
<b>Комиссионные расходы за период</b>	(4 818)	-	(392)	-	-	(1 176)	(105)	-	-

В 2010 году сумма вознаграждения членов Правления составила 50 777 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 767 тыс. руб. (2009 г.\*: 46 094 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 1 660 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 и 2009\* годов в состав гарантий выданных включены контргарантии компании группы Интеза Санпаоло в сумме 903 700 тыс. руб. и 145 000 тыс. руб., соответственно. На 31 декабря 2010 и 2009\* годов помимо рассмотренных выше гарантий выданных Банк предоставил контргарантии в сумме 3 661 317 тыс. руб. и 118 363 тыс. руб., соответственно, по гарантиям, выданным другой компанией группы Интеза Санпаоло.

(в тысячах российских рублей)

### 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 2010 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 2010 и 2009\* годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2010 г.	2009 г.*
Основной капитал	11 029 333	6 447 524
Дополнительный капитал	578 242	435 330
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>11 607 575</b>	<b>6 882 854</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (в т. ч. банковского риска)</b>	<b>76 350 884</b>	<b>50 140 333</b>
Норматив достаточности капитала	15,2%	13,7%

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 ЦБ РФ, 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 2010 и 2009\* годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2010 г.	2009 г.*
Капитал 1-го уровня	12 806 296	7 871 697
Капитал 2-го уровня	653 834	572 257
<b>Итого капитал</b>	<b>13 460 130</b>	<b>8 443 954</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>82 168 641</b>	<b>56 329 398</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,6%	14,0%
Общий норматив достаточности капитала	16,4%	15,0%