

**Закрытое акционерное общество
«Банк Интеза»**

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2010 г.

Февраль 2011 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» за 2010 г. в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года	10
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года	12
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	13
Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года	15
Пояснительная записка	16

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»

Сведения об аудируемом лице

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

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №2216 выдано Центральным Банком Российской Федерации 11 января 2010 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739177377 выдано Федеральной налоговой службой 11 января 2010 г.

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Банк Интеза», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» по состоянию на 31 декабря 2010 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте IX пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bancaintesa.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

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

И. Р. Сафиулин
Директор
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешний аудит»

18 февраля 2011 г.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	639234	969282
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3220543	3328599
2.1	Обязательные резервы	192456	162782
3	Средства в кредитных организациях	1160299	537284
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	722	697192
5	Чистая ссудная задолженность	67319359	47183391
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4382580	3942695
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3000	3000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2790410	2765330
9	Прочие активы	2204662	2282328
10	Всего активов	81717809	61706101
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	36569885	24482532
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32209665	28650768
13.1	Вклады физических лиц	4580537	4655810
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	18100	13672
16	Прочие обязательства	1427275	1918296
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	98521	32675
18	Всего обязательств	70323446	55097943
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	10820181	5737168
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	84041

22	Резервный фонд	147797	99709
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-39989	-11536
24	Переоценка основных средств	11	11
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	105611	1015759
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	360752	-316994
27	Всего источников собственных средств	11394363	6608158
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	9958943	7700989
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5401245	320518

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Лейн О.В.

Павлычева Т.Ю.



О.В. Лейн
Т.Ю. Павлычева

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЫХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9383789	10648464
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	324169	18544
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6832066	8491161
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1844656	1819010
1.4	От вложений в ценные бумаги	382898	319749
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2785394	5284283
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1561507	3409991
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1222823	1872675
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1064	1617
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6598395	5364181
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2402453	-2527749
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-94570	-102942
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4195942	2836432
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-404160	-82945
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	85023	-20225
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74570	142545
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	92135	-79222
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	11
12	Комиссионные доходы	1080617	588007
13	Комиссионные расходы	136776	74495
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	61396	-8526

17	Прочие операционные доходы	369191	2027350
18	Чистые доходы (расходы)	5417938	5328932
19	Операционные расходы	4829652	5376077
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	588286	-47145
21	Начисленные (уплаченные) налоги	227534	269849
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	360752	-316994
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	360752	-316994

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Леин О.В.

Павлычева Т.Ю.



О.В. Леин
Т.Ю. Павлычева

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6882854.0	4724721	11607575.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5737168.0	5083013	10820181.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5737168.0	5083013	10820181.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	84041.0	-84041	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	99709.0	48088	147797.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	560367.0	-382442	177925.0
1.5.1	прошлых лет	560367.0	-454756	105611.0
1.5.2	отчетного года	0.0	72314	72314.0
1.6	Нематериальные активы	30761.0	10495	41256.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	435319.0	70598	505917.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.7	X	15.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4756999.0	2428691	7185690.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4487961.0	2312046	6800007.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	240270.0	51362	291632.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	28768.0	65283	94051.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3240010, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 282507;
- 1.2. изменения качества ссуд 2443772;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6440;
- 1.4. иных причин 507291.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 927964, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 146035;

2.2. погашения ссуд 495573;
2.3. изменения качества ссуд 103079;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 2228;
2.5. иных причин 181049.

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.



Handwritten signatures in blue ink.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	15.2	13.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	65.5	102.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	79.0	176.7
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	117.1	79.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.3	Максимальное 12.6 Минимальное 0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	240.0	24.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.7	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.6	2.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3519638	3574224
1.1.1	Проценты полученные	9292736	10431654
1.1.2	Проценты уплаченные	-2937339	-5385705
1.1.3	Комиссии полученные	1080617	588007
1.1.4	Комиссии уплаченные	-136776	-74495
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-297921	-339689
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	74570	142545
1.1.8	Прочие операционные доходы	-60594	1833075
1.1.9	Операционные расходы	-3355331	-3423572
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-140324	-197596
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2130815	1676931
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-14541	-129282
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582066	513271
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-13561924	9832891
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	229282	1267822
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-6900000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8485870	-7563967
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2518782	4302628
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4666	-9544

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-375016	363112
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1388823	5251155
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-13547012	-9184459
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13167982	7961836
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1425781	-1801844
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	476752	212377
2.7	Дивиденды полученные	0	-11
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1328059	-2812101
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-55611	22988
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5153	2462042
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4822467	2210341
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4827620	4672383

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Леин О.В.

Павлычева Т.Ю.



Handwritten signature in blue ink.

Банковская отчетность

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

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2011 года

Наименование головной кредитной организации ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроввергский пер., д.2

Код формы 0409812
Годовая/квартальная

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	'Банк Интеза' (Закрытое акционерное общество) (до реорганизации КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))		
1. 2	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 'КМБ - ЛИЗИНГ'	100.000	100.000

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

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

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.



О.В. Леин
Т.Ю. Павлычева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно

I. Общие сведения о Банке и его основные операции

Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (до 11 января 2010 г. КМБ Банк (ЗАО)) – коммерческий банк со 100% иностранным участием, акционерами которого являются следующие организации:

Акционер	Доля владения в Банке на 1 января 2011 года, в %	Доля владения в Банке * (в КМБ Банк (ЗАО) на 1 января 2010 года, в %)	Доля владения в присоединяемом Банке * (в ЗАО «Банк Интеза» на 1 января 2010 года, в %)
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), международная финансовая организация (Великобритания)	13,25	25,0002	-
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл СА (Люксембург)	39,77	74,9998	-
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	-	100

* до реорганизации путем присоединения ЗАО «Банк Интеза» к КМБ Банк (ЗАО), произведенной 11 января 2010 года

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии Банка России № 2216 от 11 января 2010 года (лицензия перевыпущена в связи с присоединением ЗАО «Банка Интеза» к КМБ Банк (ЗАО) и переименованием объединенного банка в ЗАО «Банк Интеза»).

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Основной деятельностью Банка в 2010 году являлось кредитование малого, среднего и крупного корпоративного бизнеса.

В 2010 году Банк продолжал развитие на рынке кредитования клиентов сегмента малого и среднего бизнеса: совершенствовались традиционные и внедрялись новые кредитные продукты, были увеличены объемы финансирования для компаний среднего бизнеса, развивалась клиентская база, реализовывалась гибкая ценовая политика.

Банк активно развивал сервисную составляющую предложения для физических лиц и дистанционные каналы обслуживания розничного бизнеса в 2010 году. Так в 2010 году был разработан и предложен клиентам электронный банк MY.BANCAINTESA, обеспеченный современными средствами защиты. Банк получил лицензии международной платежной системы MasterCard. Также продолжилось развитие продуктовой линейки, появились новые кредитные предложения, в частности нецелевое кредитование под залог недвижимости, новое предложение для премиального сегмента «Intesa Premium Club».

В 2010 году Банк активно развивал и значительно усилил свои позиции в области кредитования крупных российских корпоративных клиентов, глобальных клиентов группы Intesa Sanpaolo, ведущих бизнес в России, а также крупнейших финансовых институтов.

Банк имеет 100% дочернюю компанию ЗАО «КМБ-Лизинг», основной деятельностью которой является оказание лизинговых услуг.

Банк имеет разветвленную сеть филиалов и операционных офисов. В 2010 году в результате реорганизации КМБ Банк (ЗАО) в форме присоединения ЗАО «Банк Интеза» было открыто 2 операционных офиса и закрыт 1 операционный офис в г. Москве. На 1 января 2011 года Банк имеет 6 филиалов, 73 операционных офиса.

По состоянию на 1 января 2011 года численность персонала Банка составила 1 945 человек (1 января 2010 года: 1 940 человек).

II. Финансовые результаты

Финансовый результат деятельности Банка – прибыль за 2010 год в размере 360 752 тыс. рублей с учетом СПОД (за 2009 год – убыток в размере 316 994 тыс. рублей с учетом СПОД). Все филиалы Банка завершили 2010 год с балансовой прибылью.

III. Существенные изменения и события

Реорганизации Банка

11 января 2010 года согласно решению Внеочередного Общего собрания акционеров КМБ Банк (ЗАО) от 5 октября 2009 года и решению Единственного акционера ЗАО «Банк Интеза» от 12 ноября 2009 года произошла реорганизация Банка путем присоединения ЗАО «Банк Интеза» к КМБ Банк (ЗАО) с переименованием объединенного банка в ЗАО «Банк Интеза».

В процессе реорганизации был произведен дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 411 580 штук на общую сумму 5 083 013 000 рублей. Размер уставного капитала после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 820 180 800 рублей.

Баланс присоединяемого Банка (активы/обязательства) на дату реорганизации.

ЗАО «Банк Интеза»
Почтовый адрес: 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2010 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	18560
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	89018
2.1	Обязательные резервы	15133
3	Средства в кредитных организациях	57639
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая ссудная задолженность	9020214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332999
9	Прочие активы	74125
10	Всего активов	9592555
II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
12	Средства кредитных организаций	3483149
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	1434946
13.1	Вклады физических лиц	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0
16	Прочие обязательства	42514
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	178041
18	Всего обязательств	5138650
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	3600000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
21	Эмиссионный доход	0
22	Резервный фонд	17439
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
24	Переоценка основных средств	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	223490
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	612976
27	Всего источников собственных средств	4453905
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7438276
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4242386

В отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2011 года в строке 1.4. (иных причин) раздела «Справочно» отражены резервы в сумме 55 629 тыс. рублей, доначисленные вследствие операции присоединения ЗАО «Банк Интеза» (регистрационный номер 3444). Движение резервов по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам, по строке 4.3 формы 0409808 также содержало обороты по операции присоединения ЗАО «Банк Интеза» в сумме 178 042 тыс. рублей.

В отчете о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2010 год осуществлены корректировки движения активов и обязательств с целью исключения неденежных оборотов, относящихся к отражению присоединения банка ЗАО «Банк Интеза» (регистрационный номер 3444). Денежные средства в сумме 150 084 тыс. рублей, приобретенные в результате присоединения, скорректировали данные по строке 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» по столбцу «Денежные потоки за отчетный период» формы 0409814 (4 822 467 тыс. рублей) по сравнению с данными строки 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» по столбцу «Денежные потоки за предыдущий период» (4 672 383 тыс. рублей).

Информация о прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2010 год составила 428,53 рублей (за 2009 год базовый убыток на акцию составил 682,37 рубля). Величина прибыли за 2010 год составила 360 752 тыс. рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций 841 829,67 штук. Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 "Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию", утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29.

IV. Концентрация рисков и управление ими

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

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

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

выдаваемым кредитам, разрабатывают мероприятия по снижению кредитного риска для Банка.

Рыночный риск. Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

- Идентификацию факторов риска для новых продуктов;
- Расчет различных показателей риска (величина подверженности риску, чувствительность портфеля к изменению рыночных показателей, и т.д.);
- Оценку справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Установление и ежедневный мониторинг лимитов на операции и открытые позиции. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска устанавливаются Советом Директоров;
- Оценку прибыльности операций по торговому портфелю на ежедневной основе;
- Разработку новых моделей и методологий для оценки риска, а также процедур по взаимодействию подразделений Банка при работе на финансовых рынках.

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

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

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

Риск процентной ставки. Для управления риском процентной ставки Банк активно развивает кредитование на основе плавающих ставок (LIBOR, МосПрайм). Кроме того, Банком используются рыночные инструменты хеджирования для управления данным риском.

Операционный риск. В Банке утверждена Политика по управлению операционными рисками, налажена система сбора, классификации и хранения данных по событиям операционного риска, ежегодно проводится оценка операционных рисков на уровне руководства Банка. Организована система внутренней отчетности, которая используется руководством Банка для принятия решений в области управления рисками (изменение процессов и процедур, автоматизация процессов, передача в аутсорсинг, и т.п.). Банк активно использует страхование как инструмент управления операционным риском: имущественное страхование (недвижимости, банкоматов и ценностей, предметов залога и лизинга), автострахование, медицинское страхование, а также комплексное страхование от риска мошенничества. В Банке разработаны планы обеспечения непрерывности бизнеса в различных ситуациях и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

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

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления 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, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность 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 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.

V. Принципы и методы оценки и учета статей баланса

Баланс Банка по состоянию на 1 января 2011 года составлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).

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

- ✓ основные средства учитываются по стоимости приобретения, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 20 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость;
- ✓ ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости по последней цене на покупку, метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО);
- ✓ в отношении ссуд, активов (требований) третьей категории качества получение доходов признается определенным.

В данные за 2009 год формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» были внесены изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году, предусмотренным требованиями Банка России согласно Указания от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

VI. Существенные изменения в учетной политике

В 2010 году изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

VII. Сведения об инвентаризации статей баланса

В 2010 году в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации следующие:

- ✓ остатки по счетам аналитического учета по состоянию на 1 января 2011 года соответствуют данным синтетического учета;
- ✓ фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах филиалов Банка по состоянию на утро 1 января 2011 года, установленное в ходе проведенных ревизий, соответствует данным бухгалтерского учета;
- ✓ в ходе инвентаризации имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов) по структурным подразделениям Банка фактов излишков и недостачи не установлено. Пришедшие в негодность основные средства списаны с баланса в отчетном году в установленном порядке;
- ✓ остаток балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в размере 48 126 тыс. рублей состоит из платежей, со сроком нахождения на балансе до пяти дней, по которым неверно были указаны реквизиты получателя;
- ✓ проведена сверка переходящей на 2011 год дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями». Просроченная дебиторская задолженность перед Банком по хозяйственным операциям в части материальных ценностей, под которую в полном размере создан резерв под возможные потери, составила 2 092 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года. Просроченная дебиторская задолженность по оказанным Банку услугам составила 5 424 тыс. рублей. Просроченная задолженность по лизинговым платежам составила 223 190 тыс. рублей;
- ✓ Просроченная ссудная задолженность составила 4 914 282 тыс. рублей (7,5% от общей величины ссудной задолженности без учета межбанковских кредитов), величина просроченных процентов по предоставленным кредитам составила 271 680 тыс. рублей;
- ✓ кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности с поставщиками, подрядчиками и состоит в основном из авансов за выкуп лизингового имущества и начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов.

VIII. События после отчетной даты

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

- ✓ - перенос остатков на 1 января 2011 года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- ✓ - отражение хозяйственных расходов за 2010 год на основании документов, полученных после 1 января 2011 года;

- ✓ - корректировки по начисленным налогам за 2010 год;
- ✓ - уточнение суммы процентных и комиссионных доходов и расходов, относящихся к 2010 году;
- ✓ - перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

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

На дату составления годового отчета российский рубль укрепился по отношению к евро, по отношению к доллару США произошло незначительное ослабление курса рубля по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

IX. Публикация пояснительной записки

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



 О. Леин
 И.О. Председателя Правления





 Т. Павлычева
 Главный Бухгалтер

[Handwritten signature]

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 23 листов

[Handwritten signature]

