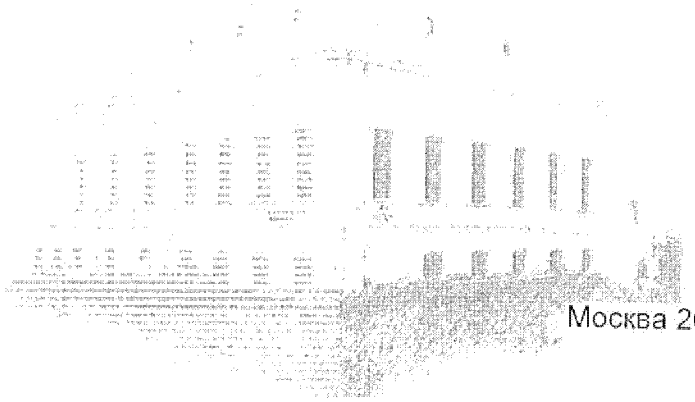
ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого Акционерного Общества
Акционерного Коммерческого Банка
«ИнтрастБанк»

за 2012 год



Москва 2013

PKF

Accountants &
business advisers

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45286560000	29351826	1027739249670	3144	044579154	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество)
/ АКБ ИнтрастБанк (ОАО)
Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	187908	139137
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	751415	380316
2.1	Обязательные резервы	248277	88518

3	Средства в кредитных организациях	100523	1085733
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271015	381501
5	Чистая ссудная задолженность	10226590	7639254
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2633	2633
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	299561	243189
9	Прочие активы	138346	100930
10	Всего активов	11977991	9972693
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1769610	1236039
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7904298	7165844
13.1	Вклады физических лиц	4563420	3817000
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1039755	479731
16	Прочие обязательства	134638	46022
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	12623	4034

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	10860924	8931670
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	507000	507000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	53454	53454
22	Резервный фонд	64500	64500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	204609	202801
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	211198	150007
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	76306	63261
27	Всего источников собственных средств	1117067	1041023
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	312065	366088
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	489108	290266
30	Условные обязательства некредитного характера	0	580

Председатель Правления Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

«04» марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	29351826	1027739249670	3144	044579154

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)

Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1297929	1139016
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	64446	71213
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся	1204420	1009749

	кредитными организациями		
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	29063	58054
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	694211	594977
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	119802	92160
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	498880	457920
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	75529	44897
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	603718	544039
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:	-210737	-152012
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	27009	-41939
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	392981	392027
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1450	-13297
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	35	9502
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63016	18251
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10840	-137
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0

12	Комиссионные доходы	137692	70806
13	Комиссионные расходы	7923	6218
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-200	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8205	-481
17	Прочие операционные доходы	2830	2814
18	Чистые доходы (расходы)	589616	473267
19	Операционные расходы	479063	372767
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	110553	100500
21	Начисленные (уплаченные) налоги	34247	37239
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	76306	63261
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 отчётный период	76306	63261

Председатель Правления Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

«04» марта 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	29351826	1027739249670	3144	044579154

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)

Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

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:	392823	151572
1.1.1	Проценты полученные	1309089	1085257

1.1.2	Проценты уплаченные	-636822	-616521
1.1.3	Комиссии полученные	137691	70803
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7831	-5875
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	-7971	-1449
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	63016	18251
1.1.8	Прочие операционные доходы	-12796	1274
1.1.9	Операционные расходы	-421523	-360510
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-30030	-39658
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-42830	-155661
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-159759	-41916
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113619	245287
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2850395	-1829443
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1004833	-251658
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных		

	организаций	533571	602607
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	738454	1386845
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	554144	-259099
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	22703	-8284
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	349993	-4089
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
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	-61102	-9909
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-184	1174
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-61286	-8735
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	10846	-137
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	299553	-12961
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	492015	504976
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	791568	492015

Председатель Правления Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

«04» марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	29351826	1027739249670	3144	044579154

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)

Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1182280.0	298641	1480921.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	507000.0	0	507000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных	507000.0	0	507000.0

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	53454.0	0	53454.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	64500.0	0	64500.0
1.5	Финансовый результат деятельности,принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	206658.0	73620	280278.0
1.5.1	прошлых лет	150007.0	61191	211198.0
1.5.2	отчетного года	56651.0	12429	69080.0
1.6	Нематериальные активы	204.0	-21	183.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	150000.0	225000	375000.0
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)	12.8	X	11.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	684812.0	219140	903952.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	637545.0	221554	859099.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	43233.0	-11003	32230.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4034.0	8589	12623.0
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 1763005, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1275842;

1.2. изменения качества ссуд 185996;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12897;

1.4. иных причин 288270.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1540695, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 52717;

2.2. погашения ссуд 619737;

2.3. изменения качества ссуд 373879;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5361;

2.5. иных причин 489001.

Председатель Правления Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

«04» марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	29351826	1027739249670	3144	044579154

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество) / АКБ ИнтрастБанк (ОАО)

Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

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	11.9	12.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	53.7	83.6

4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0		65.5		61.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0		33.2		46.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.3	Максимальное	23.9
			Минимальное	0.2	Минимальное	0.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		558.5		563.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0		0.0		0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		0.2		0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0		0.0		0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера					

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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)			

Председатель Правления Добрынин В.В.

Главный Бухгалтер Куртепова Е.Н.

«04» марта 2013 года

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

PKF

Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного Коммерческого Банка «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО))

Место нахождения:

115054, г. Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3144 от 20 октября 1994 года (31 мая 1999 года перерегистрирован Банком России в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТРАСТБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество на основании решения Общего собрания участников).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.10.2002 г. За основным государственным номером 1027739249670.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

PKF

Accountants & business advisers

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК» С.М. Шапигузов (на основании Устава)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ ФБК Г.Р. № 484583 г. МОСКВА

Руководитель аудиторской проверки А. Х. Хадонова (квалификационный аттестат от 28 января 2013 г. № 01-001223, ОРНЗ 20601041973)

«23» апреля 2013 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому отчету на 1 января 2013 года

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ 3

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 5

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ БАНКА 6

ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИЙ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ 6

КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА . 8

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 9

КОНЦЕНТРАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ..... 9

ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА..... 13

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ. 20

СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА..... 20

ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ..... 21

ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМЫХ ВЫПЛАТАХ..... 22

ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ 22

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... 22

ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА 22

ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ БАНКОМ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... 25

КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА. 25

СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 25

СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД). 26

СВЕДЕНИЯ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЛУЧАЯХ, КОГДА ОНИ НЕ ПОЗВОЛЯЮТ ДОСТОВЕРНО ОТРАЗИТЬ ИМУЩЕСТВЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, С СООТВЕТСТВУЮЩИМ ОБОСНОВАНИЕМ. 27

ИНФОРМАЦИЮ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, В ТОМ ЧИСЛЕ ИНФОРМАЦИЮ О ПРЕКРАЩЕНИИ ЕЮ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ». 27

ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ. 27

Существенная информация о банке

АКБ «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество) создан в форме товарищества с ограниченной ответственностью решением Общего собрания пайщиков от 16.02.1994 г. Учредителями банка выступили ряд инвестиционных, консалтинговых и торговых компаний. Банк зарегистрирован Банком России 20.10.1994 г., регистрационный номер 3144.

До августа 1999 года банк осуществлял операции только в рублевом секторе. Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте получены 05.08.1999 г.

В декабре 2002 года получена Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.

С 15.09.2005 г. АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под номером 916.

По состоянию на 01 января 2013 года банком зарегистрировано 6 филиалов в городах Санкт-Петербург, Самара, Воронеж, Волжский, Смоленск и Ижевск.

Осенью 2009 года филиалом банка в г. Санкт-Петербург был открыт дополнительный офис.

В течение 2012 года филиалом в г. Смоленск было открыто 3 операционные кассы.

Банк располагается в отдельно стоящем здании по адресу: г. Москва, 5-й Монетчиковский переулок, дом 3, стр. 1, находящемся в собственности банка.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладает лицензиями ФКЦБ России на осуществление следующей деятельности:

- брокерской - № 077-03228-100000 от 29.11.2000 г.;
- дилерской - № 077-03320-010000 от 29.11.2000 г.;
- по управлению ценными бумагами - № 077-03398-001000 от 29.11.2000 г.;
- депозитарной - № 077-04180-000100 от 20.12.2000 г.

Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России были выданы АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) следующие виды лицензий:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств – ЛЗ № 0014940 рег. № 6729 Х от 11.02.2009 (сроком до 11.02.2014);
- на распространение шифровальных (криптографических) средств – ЛЗ № 0014941 рег. № 6730 Р от 11.02.2009 (сроком до 11.02.2014);
- на предоставление услуг в области шифрования информации – ЛЗ № 0014942 рег. № 6731 У от 11.02.2009 (сроком до 11.02.2014).

В 2006 году АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) стал участником международной системы денежных переводов «Western Union», а в 2010 году - международной системы денежных переводов и платежей «CONTACT».

В марте 2009 года АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) получил лицензию ФСФР «Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле» № 1331 от 05.03.2009 г.

28 декабря 2011 года был зарегистрирован проспект ценных бумаг АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) на выпуск облигаций, индивидуальный государственный регистрационный номер 40103144В.

23 ноября 2009 года рейтинговое агентство АК&М присвоило АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами. Рейтинг «В++» означает, что АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности. Рейтинговое агентство АК&М получило признание: ЦБ РФ, ВЭБ, РосБР, ММВБ, РОСНАНО, АИЖК; а также аккредитовано СРО «Национальная фондовая ассоциация». 12 ноября 2010 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами. Рейтинг «В++» означает, что АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности. 26 декабря 2011 года рейтинговое агентство АК&М присвоило АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильными прогнозом. Рейтинг «А» означает, что АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. Рейтинг проверялся агентством на протяжении всего 2012 года. В декабре 2012 года договор с АК&М был пролонгирован, 23 января 2013 года рейтинг "А" был подтвержден.

В 2012 году Банком был заключен договор с Рейтинговым агентством «Эксперт РА». 16 июля 2012 года Рейтинговое агентство "Эксперт РА" присвоило рейтинг кредитоспособности АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) на уровне B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу - «позитивный». Позитивный прогноз означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Список акционеров Банка,
владеющих не менее чем 2%-ой долей голосующих акций в уставном капитале банка

Полное (сокращенное) наименование	Кол-во акций	Доля в уставном капитале
Общество с ограниченной ответственностью "Консультационный центр банковских технологий" (ООО "ЦБТ-консалт")	16 899	19,9988
Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Техника"(ЗАО ИК "Техника")	16 898	19,9976
Общество с ограниченной ответственностью "Системпроект" (ООО "Системпроект")	16 893	19,9917
Общество с ограниченной ответственностью "Калининградский фондовый дом" (ООО "Калининградский фондовый дом")	16 899	19,9988
Закрытое акционерное общество "Коргал" (ЗАО "Коргал")	16 899	19,9988

Совет директоров (состав, действующий по состоянию на 01.01.2013 года):

Тарасов Олег Викторович	Председатель Совета директоров
Яровой Богдан Витальевич	Член Совета директоров
Оболенцев Иван Александрович	Член Совета директоров
Тарасов Виктор Иванович	Член Совета директоров, Президент Банка
Панов Юрий Рудольфович	Член Совета директоров
Добрынин Владимир Васильевич	Член Совета директоров, Председатель Правления

Правление (состав, действующий по состоянию на 01.01.2013 года):

Добрынин Владимир Васильевич	Председатель Правления
Попов Леонид Сергеевич	Заместитель Председателя Правления
Куртепова Елена Николаевна	Главный бухгалтер

По состоянию на 01.01.2013 г. зарегистрированный капитал банка составил 507 000 000 (Пятьсот семь миллионов) рублей.

Области рынка, где сосредоточены основные операции отчетного года, оказавшие влияние на финансовый результат:

- размещение денежных средств посредством предоставления кредитов юридическим лицам;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение денежных средств во вклады от физических лиц.

Изменений в основных направлениях деятельности Банка в ближайшей перспективе не запланировано.

23

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Состояние российской экономики в 2012 году оставалось устойчивым. Повышение внутреннего спроса способствовало экономическому росту. Уровень мировых цен на нефть, более высокий, чем было предусмотрено в бюджетных проектировках, и ограничение роста бюджетных расходов позитивно сказались на состоянии государственного бюджета. Вместе с тем, неустойчивое состояние государственных финансов отдельных государств – торговых партнеров России, опасения неблагоприятных сценариев развития кризиса суверенных долгов ограничивали формирование позитивных тенденций в российской экономике. Существенный чистый отток частного капитала из страны свидетельствовал о сохраняющемся неприятии рисков инвесторами, затруднял поддержание финансовой стабильности.

В 2012 году российские банки – крупнейшие участники денежного рынка продолжали придерживаться консервативной стратегии, сохраняя высокий уровень ликвидных рублевых средств. Ситуация на денежном рынке в течение большей части года оставалась сравнительно стабильной, а угрозы финансовой стабильности – умеренными. Во втором полугодии на фоне дестабилизации мирового финансового рынка наблюдалась локальная турбулентность на российском денежном рынке, но в целом рынок функционировал стабильно, обеспечивая перераспределение ликвидных средств между участниками.

В 2012 году основная угроза для устойчивости и стабильности внутреннего валютного рынка исходила от волатильности трансграничных потоков капитала и дестабилизации мировых товарных и финансовых рынков. Давление негативных фундаментальных факторов способствовало повышению курсового риска для банковского сектора и российской экономики в целом. Возможности нейтрализации негативного эффекта от повышения валютного риска связаны с развитием инструментов его хеджирования, основным препятствием для которого является низкая ликвидность срочного сегмента внутреннего валютного рынка.

В 2012 году благодаря высокой эмиссионной активности Минфина России участники внутреннего облигационного рынка имели возможность наращивать свои инвестиционные портфели за счет высоконадежных государственных облигаций, уменьшая долю более рискованных корпоративных долговых инструментов. Несмотря на рост напряженности в отдельные периоды 2012 года, внутренний рынок облигационного долга в целом функционировал стабильно.

В 2012 году основными источниками угроз стабильности российского рынка акций были внешние факторы: неоднократное усиление напряженности на глобальном рынке капитала, значительные колебания конъюнктуры мировых сырьевых рынков. Их воздействие усугублялось внутренними структурными диспропорциями (доминирование спекулянтов над консервативными инвесторами, высокая концентрация капитала в отдельных отраслевых сегментах). Взаимодействие всего вышеперечисленного обусловило повышение волатильности котировок на российском рынке акций. В то же время дестабилизирующее влияние внешних факторов было ограничено действием ряда позитивных моментов: относительно устойчивой ситуацией на других сегментах внутреннего финансового рынка, улучшением макроэкономических показателей России и высокими мировыми ценами на нефть.

В 2012 году нестабильность на мировых финансовых и товарных рынках сохраняла высокий уровень неопределенности относительно среднесрочных перспектив российской экономики в целом и банковского сектора в частности. Тем не менее, российский банковский сектор достаточно успешно противостоял выше перечисленным дестабилизирующим факторам.

Вклады в банках в 2012 году по-прежнему остались надежным инструментом сбережений населения. Это стало возможным благодаря эффективному функционированию системы страхования вкладов населения, а также повышению кредитными организациями процентных ставок по вкладам.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на

обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Информация о перспективах развития Банка

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), как и в предыдущие годы, в 2013 году будет ориентироваться на предоставление качественных банковских услуг растущему среднему классу, а также предприятиям малого и среднего бизнеса. Банк ведет работу по совершенствованию бизнес-процессов и переходу на более современные информационные технологии. Особое внимание в 2013 году Банком будет уделено сохранению и развитию клиентской базы, привлечению большего числа клиентов - юридических и физических лиц, расширению перечня валют с которыми работает Банк, дальнейшему расширению филиальной сети, а также расширению продуктового ряда и дальнейшему повышению качества предоставляемых услуг.

Перечень операций Банка, оказывающий наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях проводимых Банком в различных географических регионах

Наиболее существенные статьи доходов/расходов Банка за отчетный 2012 год приведены в таблице ниже. С целью соблюдения сопоставимости показателей приведены данные по таким же статьям доходов/расходов за 2011 год.

Статьи доходов/расходов	Сумма, тыс.руб.		Удельный вес,%	
	2012	2011	2012	2011
Процентные доходы, из них	**1 267 456**	**1 101 347**		
- проценты, полученные по предоставленным кредитам	1 175 857	974 426	92,77	88,48
- проценты, полученные по вложениям в долговые обязательства кредитных организаций	29 063	58 054	2,29	5,27
- проценты, полученные по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	58 924	60 999	4,65	5,54
Процентные расходы, из них	**694 372**	**594 985**		
- по банковским операциям и другим сделкам	129 526	68 087	18,65	11,44
- по депозитам юридических лиц	140 234	138 260	20,20	23,24
- по депозитам клиентов - физических лиц	348 923	312 372	50,25	52,50
- по собственным векселям и облигациям	75 528	44 897	10,88	7,55
Доходы от операций с ценными бумагами, из них	**7 045**	**16 375**		
- по прочим ценным бумагам	37	8 267	0,53	50,49
- переоценка по справедливой стоимости	7 008	4 721	99,47	28,83
Расходы от операций с ценными бумагами, из них	**8 460**	**19 830**		
- по прочим ценным бумагам	0	2 251	0,00	11,35
- по ценным бумагам кредитных организаций	7 702	9 813	91,04	49,49
- переоценка по справедливой стоимости	457	7 063	5,4	35,62
Доходы от операций с иностранной валютой	**377 011**	**73 521**		
Расходы от операций с иностранной валютой	**313 998**	**55 270**		
Комиссионные доходы, из них	**137 692**	**70 803**		
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	66 409	50 316	48,23	71,06
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	13 951	4 017	10,13	5,67
- комиссионные вознаграждения	56 116	15 567	40,75	21,99
Операционные расходы, из них	**434 160**	**354 854**		
- расходы, связанные с обеспечением деятельности	286 353	227 545	65,96	64,12

25

- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	59 721	50 672	13,76	14,28
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям предоставления денежных средств	**29 648**	**30 697**		

Из вышеприведенной таблицы видно, что Банк в отчетном году продолжал активно кредитовать заемщиков. В основном заемщиками банка являются субъекты малого и среднего бизнеса. В 2012 году сумма процентов уплаченных и начисленных по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям составила 1 006 992 135,42 рублей, а в 2011 году данная сумма составила 803 114 488,13 рублей.

В 2012 году Банк предпочитал работать с ценными бумагами, котирующимися на рынке и переоцениваемыми по справедливой стоимости. В течение 2012 года АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) работал с облигациями кредитных организаций, в частности с облигациями ЗАО «Банк Русский Стандарт», Банк Зенит, ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ЗАО КБ «КЕДР», ОАО «АК «Барс», ЗАО КБ «Глобэкс», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Московский кредитный банк», ОАО «Крайинвестбанк», КБ «Промсвязьбанк», «НОМОС-БАНК», АКБ «Инвестторгбанк» ОАО. Процентный доход, полученный по облигациям кредитных организаций составил 29 063 223,99 рублей, в частности по облигациям ОАО «Россельхозбанк» (разных выпусков) – 4 656 450,00 рублей, по облигациям ОАО «Московский кредитный банк» (разных выпусков) – 2 714 517,24 рублей, ЗАО «Банк Русский Стандарт» (разных выпусков) – 3 476 236,47 рублей, по облигациям ЗАО КБ «КЕДР» (разных выпусков) – 1 377 250,00 рублей, по облигациям Банка Зенит (разных выпусков) – 3 912 580,00 рублей.

По состоянию на 01.01.2013 года на балансе Банка учтены вложения в облигации:

Эмитент	Сумма вложений, руб.
ОАО «Московский кредитный банк» 1в	50 213 000,00
ОАО «Московский кредитный банк» БО-03	49 965 000,00
ОАО «Крайинвестбанк» БО-01	70 408 572,20
НОМОС-БАНК 09 в	97 366 660,00

Процентный доход, полученный в 2011 году от операций с облигациями кредитных организаций составил 49 846 949,17 рублей, в частности по облигациям КБ «Промсвязьбанк» 6в-1 379 000,00 рублей, по облигациям ЗАО «Банк Русский Стандарт» (разных выпусков) – 4 279 253,84 рублей, по облигациям ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (разных выпусков) – 6 314 193,50 рублей, ОАО Банк Зенит (разных выпусков) – 7 652 800,00 рублей, ОАО «АК «Барс» (разных выпусков) – 3 991 633,12 рублей.

Банк в течение 2012 года активно работал на ММВБ и заключал конверсионные сделки. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме составили в 2011 году – 33 569 312,58 рублей, в 2012 году – 203 341 442,88 рублей, доходы от проведения операций СВОП составили в 2011 году – 36 184 366,30 рублей, в 2012 году – 168 811 998,00 рублей; расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме составили в 2011 году – 17 742 580,57 рублей, в 2012 году – 131 010 307,12 рублей, расходы от проведения операций СВОП составили в 2011 году – 37 058 155,00 рублей, в 2012 году – 182 966 068 рублей.

В составе процентных расходов в 2012 году преобладали расходы по выплате процентов по депозитам физическим лицам. По депозитам клиентов физических лиц – граждан Российской Федерации Банком за 2012 год было выплачено и начислено процентов – 347 308 589,57 рублей, за 2011 год – 310 739 473,60 рублей. В состав процентных расходов по банковским операциям и другим сделкам входят проценты, уплаченные и начисленные за 2012 год по межбанковским кредитам, в частности наиболее существенную сумму составляют проценты, уплаченные по МБК АКБ «Российский капитал» (ОАО) - 4 875 178,09 рублей.

Ниже приводится сравнительная таблица кредитования Банком заемщиков, зарегистрированных в различных регионах.

тыс.руб.

Регион	2012 год	2011 год
Ростовская область	14 658	12 933
Ярославская область	310 525	464 030
Волгоградская область	98 528	117 145
Смоленская область	103 655	56 665
Тверская область	0	227 860
Воронежская область	388 224	1 568 654
Рязанская область	116 355	111 500
Ленинградская область и г.Санкт-Петербург	1 131 844	1 056 799
Самарская область	245 161	211 987
Краснодарский край	742	0
Московская область и г.Москва	8 048 269	4 826 335
Республика Саха (Якутия)	40 305	41 308
Вологодская область	0	0
Орловская область	230 902	319 000
Калужская область	0	40 000
Приморский край	10 000	0
Удмуртская республика	22 554	0

Основной объем вновь выданных кредитов за 2012 год - 8 048 269 тыс. руб. (4 826 335 тыс. руб. за 2011) приходится на г.Москву и Московскую область, при этом объем предоставленных кредитов по Москве и Московской области увеличился практически в 1,67 раз. Из вышеуказанного объема ссудной задолженности - задолженность, предоставленная физическим лицам в 2012 году, составляет 875 384 тыс. руб. (в 2011 году – 318 304 тыс. руб.) – объем ссуд увеличился в 2,75 раз.

Краткий обзор существенных изменений в деятельности Банка

В апреле 2012 года Центральным банком РФ была проведена проверка АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) по темам «Проверка качества ссуд, ссудной и приравненной к ним задолженности, полноты формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» и «Выполнение нормативов обязательных резервов».

Филиалом АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) в г. Смоленске в 2012 года были открыты три операционные кассы.

В 2012 году Банком был заключен договор с Рейтинговым агентством «Эксперт РА». 16 июля 2012 года Рейтинговое агентство "Эксперт РА" присвоило рейтинг кредитоспособности АКБ "ИнтрастБанк" (ОАО) на уровне B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу - «позитивный». Позитивный прогноз означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Существенная информация о финансовом положении

Страновая концентрация активов приведена в таблице ниже.

Средства, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах.

Страна	Сумма активов, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	2012	2011	2012	2011
Швейцария	1 904	206	4,64	0,02
Австрия	0	1 035 002	0,00	98,59
Германия	39 111	14 619	95,36	1,39
Итого	41 015	1 049 827	0,34	10,53
Общая сумма активов	11 977 991	9 972 693		

Из вышеприведенной таблицы видно, что основные активы Банка размещены либо в Российской Федерации, либо в банках стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Обязательства Банка в основном сосредоточены в Российской Федерации.

КОНЦЕНТРАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ

В таблице ниже представлена ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности.

тыс.руб.

Субъект кредитования	2012 год	2011 год
Юридические и индивидуальные предприниматели, в том числе:	13 414 108	8 387 460
По видам экономической деятельности:	13 140 830	8 197 436
1) добыча полезных ископаемых	0	0
2) обрабатывающие производства, из них:	732 125	776 860
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	170 000	80 000
- обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	37 000	700
- химическое производство	1 500	194 030
- производство машин и оборудования	2 500	2 000
3) производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 495	4 904
4) сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	0	23 000
- сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	23 000
5) строительство, из них:	1 540 534	974 698
- строительство зданий и сооружений	813 525	374 673
6) транспорт и связь	64 985	352 058
7) оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 452 354	5 106 369
8) операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	478 669	665 744
9) прочие виды деятельности	865 668	293 803
На завершение расчетов	273 278	190 024
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	11 005 624	7 629 578
Индивидуальным предпринимателям	32 755	27 800

В нижеприведенной таблице представлена ссудная задолженность, предоставленная заемщикам юридическим и физическим лицам, в разрезе географических регионов.

тыс.руб.

Регион	Субъект кредитования	2012 год	2011 год
Приморский край	Юридические лица, в т.ч.	10 000	0
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	10 000	0
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**10 000**	**0**
Волгоградская область	Юридические лица, в т.ч.	155 924	116 200
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	155 924	116 200
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	6 783	945
	Итого	**162 707**	**117 145**
Воронежская область	Юридические лица, в т.ч.	214 672	1 542 658
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	214 672	1 542 658
	Индивидуальные предприниматели	0	5 300
	Физические лица	26 945	25 996
	Итого	**241 617**	**1 568 654**
Тверская область	Юридические лица, в т.ч.	0	227 860
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	0	227 860
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**0**	**227 860**
Самарская область	Юридические лица, в т.ч.	517 289	211 387
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	332 169	211 387
	Индивидуальные предприниматели	16 600	22 500
	Физические лица, в т.ч.	0	600
	Жилищные кредиты		0
	Итого	**517 289**	**211 987**
г.Санкт-Петербург	Юридические лица, в т.ч.	648 122	711 855
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	251 445	265 855
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица, в т.ч.	51 336	293 326
	Жилищные кредиты, из них		10 961
	Ипотечные жилищные кредиты		6 111
	Итого	**699 458**	**1 005 181**

Ленинградская область	Юридические лица, в т.ч.	152 306	26 500
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	152 306	26 500
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица, в т.ч.	19 207	25 118
	Жилищные кредиты		0
	Итого	**171 513**	**51 618**
г.Москва	Юридические лица, в т.ч.	9 836 598	3 316 455
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	8 423 662	3 065 319
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица, в т.ч.	78 866	267 198
	Жилищные кредиты, из них		31 605
	Ипотечные жилищные кредиты		0
	Итого	**9 915 464**	**3 583 653**
Московская область	Юридические лица, в т.ч.	924 394	1 191 576
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	924 394	1 130 830
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица, в т.ч.	9 201	51 106
	Жилищные кредиты, из них		15 000
	Ипотечные жилищные кредиты		0
	Итого	**933 595**	**1 242 682**
Орловская область	Юридические лица, в т.ч.	410 902	319 000
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	410 902	319 000
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**410 902**	**319 000**
Ростовская область	Юридические лица, в т.ч.	50 939	10 466
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	50 939	10 466
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	2 467
	Итого	**50 939**	**12 933**
Рязанская область	Юридические лица, в т.ч.	0	111 500
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	0	111 500
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**0**	**111 500**

Смоленская область	Юридические лица, в т.ч.	100 572	56 665
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	100 572	56 665
	Индивидуальные предприниматели	11 000	0
	Физические лица	6 250	0
	Итого	**106 822**	**56 665**
Ярославская область	Юридические лица, в т.ч.	355 525	464 030
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	355 525	464 030
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**355 525**	**464 030**
Удмуртская республика	Юридические лица, в т.ч.	32 800	0
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	32 800	0
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**32 800**	**0**
Калужская область	Юридические лица, в т.ч.	0	40 000
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	0	40 000
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**0**	**40 000**
Республика Саха (Якутия)	Юридические лица, в т.ч.	4 065	41 308
	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе	4 065	41 308
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	0	0
	Итого	**4 065**	**41 308**

В приведенной ниже таблице описана структура предоставленной физическим лицам (включая нерезидентов) ссудной задолженности.

тыс.руб.

	2012 год	2011 год
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе	199 888	666 756
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 200	51 455
Ипотечные жилищные ссуды	5 230	6 111
Автокредиты	2 800	548
Иные потребительские ссуды	190 658	608 642

Описание рисков Банка.

Управление рисками в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В своей деятельности (в т.ч. в 2012 году) АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) был подвержен влиянию кредитного риска, рыночного риска (к нему относятся риск изменения процентных ставок, валютный риск, фондовый риск), а также риска потери ликвидности, операционного риска, правового, риска потери деловой репутации.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисковых позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков, в Банке создано независимое структурное подразделение - Отдел по управлению рисками.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Основными методами управления банковскими рисками являлись:

- обеспечение ежедневного соблюдения обязательных нормативов банка, определяемых Инструкцией ЦБ РФ №110-И;
- обеспечение ежедневного соответствия критериям системы обязательного страхования вкладов, определяемых Указанием ЦБ РФ № 1379-У;
- обеспечение соответствия экономического положения Банка Указанию ЦБ РФ № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- расчет, установление и ежедневное соблюдение основных лимитов на активные операции банка, устанавливаемых как в разрезе банковских продуктов, контрагентов, так и на отдельные числовые показатели, характеризующие уровень банковских рисков.

В связи с тем, что в 2012 году, Банк продолжил работать на рынке кредитов, кредитный риск для АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) являлся одним из основных видов риска. К основным инструментам и методам управления кредитным риском относились:

- Мониторинг финансового состояния заемщиков проводится на регулярной основе Управлением кредитования;
- Отдельная методика оценки и классификации финансового положения страховых компаний, выступающих страхователями залога в пользу Банка.

Банк имеет эффективные механизмы работы с просроченной задолженностью заемщиков сроком больше 30 дней.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся на постоянной основе при возникновении оснований или признаков обесценения ссуды, предусмотренных нормативными документами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

Классификация ссуды в одну из пяти категорий качества, осуществляется на основе профессионального суждения исходя из факторов финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Для целей минимизации кредитных рисков, Банк активно использует привлечение залогового обеспечения. Структура привлекаемого обеспечения и информация о величине расчетных и сформированных с учетом обеспечения резервов приводится в таблице ниже.

тыс. руб.

Вид обеспечения	Сумма принятого обеспечения по договорной оценке	Сумма выданных кредитов, обеспеченная залогом соответствующего имущества	Расчетный резерв	Фактически созданный с учетом обеспечения резерв

Недвижимость (квартиры)	155 297	109 702	46 009	19 306
Недвижимость (земельные участки)	824 126	492 709	79 276	25 726
Недвижимость (незавершенное строительство)	0	0	0	0
Недвижимость (нежилые помещения)	1 647 934	703 458	165 903	28 096
Недвижимость (дома)	40 037	12 934	5 866	5 040
Ценные бумаги (обращающиеся на ОРЦБ)	353 604	351 749	175 875	0
Векселя АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)	196 635	237 008	56 500	8 516
Облигации АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)	170 949	235 975	59 906	13 743
Доли в уставном капитале заемщика	10	9	2	2
Транспортные средства	101 503	83 372	14 085	6 790
Сельхозтехника	462 068	273 752	56 042	8 733
Спецтехника (строительная)	17 996	10 155	102	17
Прочая техника (катер, погрузчик)	10 600	2 132	334	3
Производственное оборудование (строительная техника)	58 246	36 530	404	125
Производственное оборудование (пищевая перерабатывающая промышленность)	17 977	15 172	842	617
Производственное оборудование (промышленное)	1 973 437	1 227 796	236 801	47 732
Производственное оборудование (для производства стеклопакетов)	1 545	546	112	73
Торговое оборудование	5 348	2 099	302	298
Оборудование автосервиса	0	0	0	0
Аптечное оборудование	4 557	1 404	295	295
Оборудование для загородного отеля	0	0	0	0

Прочее оборудование (серверное, холодильное, для забоя скота)	56 311	28 644	3 836	1 445
Прочее оборудование (для парикмахерских)	1 391	1 000	10	3
Товары в обороте (продовольственные товары)	835 116	451 452	71 781	24 098
Товары в обороте (не продовольственные товары)	242 130	578 736	10 821	10 696
Товары в обороте (канцелярские товары, полиграф. продукция)	583 823	295 000	58 250	60
Товары в обороте (строит. материалы)	168 716	82 532	40 731	305
Товары в обороте (топливо)	56 735	11 477	5 738	0
Товары в обороте (бытовая техника)	47 087	9 946	99	0
Товары в обороте (транспортные средства, запчасти, ГСМ)	408 784	348 725	65 417	25 711
Товары в обороте (электротехнические материалы, запчасти для коммуникаторов, офсетные пластины)	13 025	7 290	2 498	2 498
Товары в обороте (лекарственные средства)	10 087	10 000	100	100
Товары в обороте (товары химической промышленности)	107 906	80 000	16 000	5 283
Товары в обороте (удобрения и сельскохозяйственное оборудование)	0	0	0	0
Товары в обороте (обувь)	8 302	5 340	5 340	5 340
Товары в обороте (мототехника, снегоходы)	6 076	5 000	1 050	0
Свиное стадо	60 469	45 000	9 450	3 101

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении сотрудников Управления кредитования информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Все выдаваемые кредиты рассматриваются на Кредитном комитете.

В рамках системы управления рисками в Банке организована система управления ликвидностью. Целью организации системы управления ликвидностью является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно согласно распределению функций и полномочий. Организация управления ликвидностью предполагает принцип централизации решений по привлечению и размещению ресурсов, который реализуется деятельностью Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП). При этом приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка. Размер запаса ликвидности определяется на основании утвержденной методики расчета ожидаемого в конкретном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств. Прогноз движения денежных средств на плановый период базируется на учете дат заключенных договоров и сделок, сведения о которых в обязательном порядке заносятся во внутрибанковскую информационно-аналитическую систему.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в Банке является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ. Основным документов, определяющим текущую платежную позицию Банка является «Платежный календарь дня». Основным инструментом управления риском потери ликвидности является стресс-тестирование для оценки подверженности риску ликвидности. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-report). В банке разработан План мероприятий по поддержанию оптимального уровня ликвидности который является неотъемлемой частью Методики выявления, анализа и оценки уровня риска потери ликвидности в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

В целях эффективного управления рыночными рисками в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система объемных и стоп лимитов по позициям, несущим рыночный риск. Для установления и пересмотра объемных и стоп лимитов, а также для расчета дисконтов используются методики, принятые в мировой практике. При расчете лимитов учитывается ограниченная ликвидность инструментов.

Банком в соответствии с разработанными внутренними документами устанавливаются лимиты по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с внутренней Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска Банк осуществляет соотнесение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения GAP и сокращения GAP-разрывов.

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по типичным процентным продуктам осуществляется на стандартизированной основе Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Валютный риск входит в расчет рыночного риска и является его неотъемлемой частью.

С целью определения уровня риска (величины потенциальных потерь) Банк использует инструмент оценки рисков VaR (Value-at-Risk) и иные методы определения уровня потенциальных потерь вследствие колебания курсов валют.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг ставок валют на открытых рынках, динамика цен на срочные валютные инструменты, а также сбор ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

С целью оценки влияния валютных позиций на величину ОВП Банка, применяется установленные Банком России методы расчета ОВП.

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общебанковской ОВП, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

При оценке операционного риска АКБ «ИнтрастБанк» использует балльно - весовой метод (метод оценочных карт). Данный метод используется банком с целью принятия мер по минимизации операционного риска.

При оценке уровня операционного риска анализируются факторы, влияющие на уровень риска. Мониторинг операционного риска также осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Осуществление мониторинга операционного риска на основе его существенности для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы проводится в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) не реже двух раз в год.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого банком.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Операционное управление Департамента клиентских отношений ведёт аналитический учёт данных о понесенных операционных убытках, в котором отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционное управление Департамента клиентских отношений ежеквартально предоставляет в Отдел по управлению рисками «Отчёт о состоянии управления операционным риском в АКБ «ИнтрастБанк».

Наряду с основными вышеперечисленными рисками, Банк осуществляет постоянный контроль и управление всеми принятыми на себя рисками.

Выстроенная в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Проводимые Банком мероприятия по контролю над уровнем рисков позволяют ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей финансовой устойчивости.

Применяемые способы и методы текущего контроля и ограничения рисков соответствуют видам и объемам проводимых Банком операций.

Все риски, которые могут возникнуть в процессе осуществления деятельности банком, включая правовой, риск потери деловой репутации, также учитываются в целях их возможной минимизации.

Об уровне банковских рисков регулярно докладывается в виде полугодового отчета руководству Банка (Правлению Банка и Совету директоров).

В таблице, приведенной ниже, размещена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013г.

Состав активов	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Резерв, тыс. руб.
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредитов (займов) предоставленных	30 897	12 009	917	247 529	128 305
Прочие требования	-	-	2	759	761
Облигации	-	-	-	30 597	30 597

Просроченная задолженность по процентам	12	134	-	38 785	17 253
Просроченная задолженность по процентам сгруппированная в портфели	2	-	-	-	-

В таблице, приведенной ниже, размещена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012 г.

Состав активов	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Резерв, тыс. руб.
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредитов (займов) предоставленных	2 676	19 181	5 000	263 235	137 171
Облигации	-	-	-	30 597	30 597
Прочие требования	-	-	-	77	45
Просроченная задолженность по процентам	286	9	6 217	54 160	45 453

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с положением Банка России № №254-П и 283-П по состоянию на 01.01.2013 года приведена в таблице.

	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
	I	II	III	IV	V		Итого	По категориям качества			
								II	III	IV	V
Активы, в т.ч. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по получению % по ним	532947	5759200	4724221	96972	230860	1816831	890400	265093	454976	10981	159350
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	348834	5755146	4638182	94456	182785	1784841	839400	265034	450026	10590	113750
Реструктурированные ссуды	420	2743601	1330123	0	17909	602362	278814	171354	89551	0	17909

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего: 11 066 679 тыс. руб.
Реструктурированные ссуды, всего: 4 092 053 тыс. руб.
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности составляет 36,98%.

основ заключения
37

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с положением Банка России № №254-П и 283-П по состоянию на 01.01.2012 года.

	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный				
	I	II	III	IV	V		Итого	По категориям качества			
								II	III	IV	V
Активы, в т.ч. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по получению % по ним	483143	5754633	2809854	246001	228123	1591548	680778	221020	250210	15298	194250
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	368867	4701453	2767451	240749	152417	1548717	591032	210468	247897	14733	118572
Реструктурированные ссуды	1380	1248321	365906	70223	59696	324996	148389	53906	33481	1306	59696

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего: 8 230 924 тыс. руб.
Реструктурированные ссуды, всего: 1 745 526 тыс. руб.
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности равен 21%.

Анализ реструктурированной задолженности в разрезе видов реструктуризации и перспектив погашения этой задолженности.*

	2011 год		**2012 год**	
	на 01.01.2012	Из них погашено на 01.05.2012	на 01.01.2013	Из них погашено на 01.05.2013
Всего реструктурированных	1 745 525 663	549 094 651	4 092 052 868	259 195 715
Из них пролонгированных	1 674 817 283	494 836 271	3 683 345 370	249 195 715
в т.ч. повторно	924 354 878	424 814 639	1 322 058 555	171 750 000
Из них выдача на погашение старых кредитов	44 815 000	7 400 000	44 815 000	
в т.ч. повторно				
Из них изменение валюты			425 246 188	
в т.ч. повторно				
Из них изменение	218 308 355	189 128 355	459 920 250	10 320 000

графика погашения				
в т.ч. повторно	1 220 000	900 000	167 523 100	
Из них уменьшение % ставки	425 405 455	51 189 453	141 023 000	
в т.ч. повторно	51 189 453		46 623 000	
Из них прочее	146 768 380		20 000 000	
в т.ч. повторно	100 467 833			

* В приведенной таблице строка «Всего реструктурированных» не является суммарной для приведенных ниже строк таблицы, так как при реструктуризации ссуд могли применяться одновременно разные виды реструктуризации.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В целях раскрытия информации о проводимых Банком операциям со связанными сторонами под связанными сторонами понимаются основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) и основной управляющий персонал Банка (члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка). Раскрытие производится только по связанным сторонам с которыми Банк проводил операции размер которых превышал 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Связанные стороны Банка:
- основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары): ООО «ЦБТ-Консалт», Петросян О.В., ЗАО «ИК «Техника», Тарасова Г.И., ООО «Системпроект», ЗАО «Фортис-Трейд», Караваев В.И., ООО «Калининградский Фондовый Дом», Козлова Н.Ю., ЗАО «Коргал», Компании «Хернивуд Энтерпрайзис лимитед», Гражданин Кипра Георгиус Малактос, Сосунова В.П.;
- основной управляющий персонал Банка:
Тарасов В.И., Тарасов О.В., Куртепова Е.Н., Панов Ю.Р., Яровой Б.В., Добрынин В.В., Попов Л.С., Оболенцев И.А., Епифанов Б.Б., Зубков В.С., Ковальская М.В.

Как в 2011, так и в 2012 году сделок со связанными сторонами, подлежащих раскрытию в пояснительной записке, Банк не заключал.

В июне 2012 года от акционера Банка ЗАО Инвестиционная компания «Техника» был привлечен субординированный депозит на сумму 115 000 000 (Сто пятнадцать миллионов) рублей, что составляет 1,5% от соответствующей статьи баланса Банка по состоянию на 01.01.2013г. Сумма уплаченных процентов по заключенному депозитному договору составляет 5 566 502,75 рублей.

В октябре 2012 года от акционера Банка ЗАО «Коргал» был привлечен субординированный депозит на сумму 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей, что составляет 1,9% от соответствующей статьи баланса Банка по состоянию на 01.01.2013г. Сумма уплаченных процентов по заключенному депозитному договору составляет 3 244 672,13 рублей.

Существенных сделок со связанными сторонами, подлежащих раскрытию в пояснительной записке, в 2012 году Банк не заключал.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах, представлены в таблице ниже.

тыс.руб.

	2012 год			2011 год		
Наименование инструмента	Сумма условных обязательст	Расчетный резерв	Фактическ и сформиров	Сумма условных обязательст	Расчетный резерв	Фактическ и сформиров

	в		анный резерв	в		анный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии (91316)	58 564	3 544	3 539	107 327	1 079	544
2. Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лими-том задолжен-ности и в виде «разрешенный овердрафт» (91317), из них:	237 411	9 951	4 691	128 845	22 298	2 033
2.1. Портфель неиспользованных лимитов по кредитам по счетам банковских карт (91317)	1 348	20	20	2 762	41	41
3. Предоставленные гарантии (91315)	489 107	40 527	4 393	290 266	75 593	1 457

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В целях раскрытия информации о выплатах (вознаграждениях) основным управленческим персоналом признается Совет Директоров и Правление Банка. Ниже в таблице приведены данные за 2012 год по основному управленческому персоналу Банка, который сформировался на 01 января 2013 года.

	Заработная плата, руб.		Вознаграждение по итогам года, руб.	
	2012	2011	2012	2011
1. Совет Директоров Банка, в том числе	17 061 353	15 252 546	1 800 000	1 200 000
Председатель Совета Директоров	5 755 351	5 124 066	300 000	300 000
2. Правление Банка, в том числе	12 057 793	11 453 599	300 000	0
Председатель Правления Банка	5 712 517	4 869 432	300 000	0

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2013 года – 337, в том числе основного управленческого персонала – 11 человек.

По состоянию на 01.01.2012 года – 287 человек, в том числе основного управленческого персонала – 8 человек.

Основному управленческому персоналу, работающему в Банке по постоянным контрактам, выплачивается заработная плата и премия по итогам месяца, а также по решениям годового собрания акционеров выплачивается годовое вознаграждение. Порядок вышеописанных выплат в 2012 году по сравнению с 2011 годом не менялся.

Информация о планируемых выплатах.

Выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли Банка) по итогам годового собрания акционеров Банка не планируется.

Информация о разводненной прибыли

Базовая прибыль на акцию составляет 903,03 рублей на акцию. Акции АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) не являются конвертируемыми и котируемыми ценными бумагами, поэтому разводненная прибыль равна базовой и составляет 903,03 рублей на акцию.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета. Банк должен действовать исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае следует обеспечить возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

Осторожность и нейтральность. Банком должна применяться разумная степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций либо событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка либо занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытия существующих) рисков Банка.

С другой стороны, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не должен служить основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

Метод начислений. Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому НОСТРО счету Банка либо дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

Преемственность баланса. Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны быть равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

Приоритет содержания над формой. Проводимые Банком операции должны отражаться в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

Оценка активов и пассивов. Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Открытость и понятность. Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

Рациональность. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Непротиворечивость. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Полнота и надежность. Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, подлежат раскрытию в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной либо дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета должен осуществляться с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность либо ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Саморегулирование. Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк вправе самостоятельно разработать такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и зафиксировать его в Учетной политике либо внутренних нормативных документах Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, целесообразно применение порядка отражения в бухгалтерском учете, соответствующего требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Автономность. Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета должна функционировать параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) определил в своей Учетной политике следующие методы оценки их стоимости активов и пассивов:

- активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются – вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- используется цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

По основным средствам применяется линейный метод начисления амортизации.

- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) внес в Учетную политику на 2012 год изменения связанные с изменениями в законодательстве РФ и изменениями в нормативных документах ЦБ РФ. Внесение данных изменений на сопоставимость показателей не влияет.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Инвентаризация имущества Банка проводилась по состоянию на 01.11.2012 г. При инвентаризации было проверено соответствие остатков на счетах по учету основных средств, материальных запасов, нематериальных активов - фактическому наличию имущества, в том числе по арендованному, сданному в аренду, либо принятому по договорам лизинга имуществу. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01.01.2013 г. проводились инвентаризации денежных средств и ценностей кредитной организации (излишки и недостачи не выявлены), расчетов по требованиям и обязательствам банка по срочным сделкам, проводилась сверка остатков по расчетам с дебиторами и кредиторами – контрагентами банка (результаты сверки – расхождений нет).

Кроме этого, банк ежегодно проводит инвентаризацию всех счетов, открытых на балансовых, внебалансовых счетах, счетах по срочным сделкам, счетам ДЕПО, а также инвентаризацию образцов подписей на финансовых документах, оформляемых в банке.

Результаты всех проверок оформляются соответствующими актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность представлена в таблице.

руб.

Номер счета	Наименование	Период	
		2012	2011
60301	Налоги, начисленные к уплате	7 274 741,13	2 137 934,50
60301	Налог на прибыль, начисленный к	35 137,00	120 442,00

	уплате		
60309	Налог на добавленную стоимость	22 802,57	20 601,07
60311	Расчеты с прочими кредиторами	1 137 923,74	1 311 174,87
60313	Расчеты с кредиторами-нерезидентами	42 475,56	30 248,74
60322	Расчеты с прочими кредиторами	8 865,67	3 457,25

Дебиторская задолженность отражена на балансовых счетах №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60323 и представляет собой в частности:

Номер счета	Наименование	Период	
		2012	2011
60302	Переплата в бюджеты по налогу на прибыль	3 942 327,00	2 707 971,00
60302	Расчеты по социальному страхованию	573 795,42	183 855,40
60308	Расчеты с сотрудниками по подотчетным средствам	20 000,00	13 000,00
60310	НДС по товарно-материальным ценностям, находящимся на складе	34 284,40	331 915,58
60312	Расчеты с прочими дебиторами банка, в основном по договорам заключенным на постоянной основе, а также начисленные к получению комиссии	2 231 141,99	2 310 626,47
60323	Дебиторская задолженность по кредитным договорам	12 557 745,73	30 458 505,32

Данные по остаткам на счетах дебиторской и кредиторской задолженности приведены с учетом СПОД.

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансовом счете № 47416 был отражен остаток в сумме 17 758 365,99 рублей. Причиной возникновения остатка на балансовом счете № 47416 является неверное указание наименования получателя в платежном документе.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).

1. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года - доходы» в сумме – 5 767 685 062,32 рублей.
2. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года-расходы» в сумме – 5 694 041 214,54 рублей.
3. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2013 г. в сумме – 2 036 187,00 рублей.
4. Начисление амортизации при переоценке основных средств по состоянию на 01.01.2013 г. в сумме – 228 212,56 рублей.
5. Начисление налога на прибыль – 35 137,00 рублей.
6. Переплата налога на прибыль в сумме – 3 942 327,00 рублей.
7. Комиссионные сборы – 65 829,40 рублей.
8. Корректировка налогов и сборов – 0,75 рублей.
9. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание и другие доходы – 2 233,08 рублей.
10. Комиссионное вознаграждение – 1 580,10 рублей.
11. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание и другие расходы – 115 788,05 рублей.

12. Возврат процентов по депозитам физических лиц при досрочном погашении в сумме – 238 917,81 рублей.
13. Начисление процентов по депозитам физических лиц при досрочном погашении в сумме – 2 567,63 рублей.
14. Корректировка курсовой разницы – 5 637,61 рублей.
15. Плата за расчетное обслуживание – 252 972,00 рублей.
16. Расчеты с дебиторами банка по хозяйственным расходам – 980 076,69 рублей.
17. Налог на добавленную стоимость по хозяйственным операциям – 32 780,93 рублей.
18. Корректировка налога на имущество – 32 265,00 рублей.
19. Перенос на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» остатков:

- со счетов доходов прошлых лет – 5 767 683 237,89 рублей;
- со счетов расходов прошлых лет – 5 691 377 385,68 рублей.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) зафиксировано не было.

Информацию Банка об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) внес в Учетную политику на 2013 год изменения связанные с изменениями в законодательстве РФ и изменениями в нормативных документах ЦБ РФ.

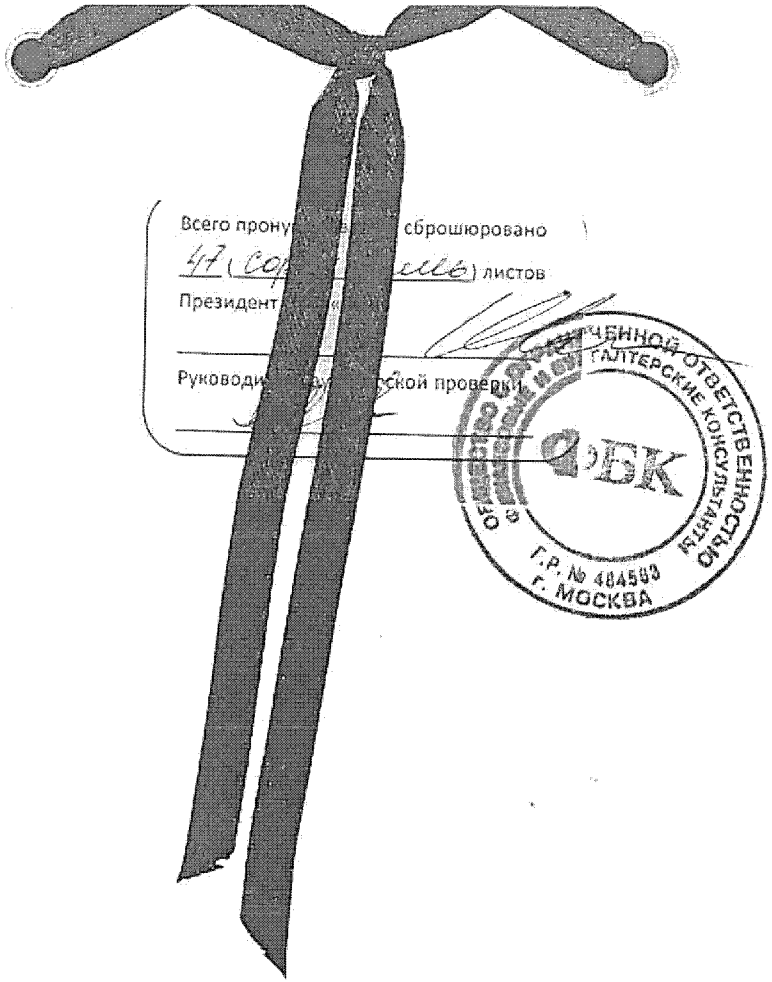
Информация о существенных статьях бухгалтерской отчетности.

За 2012 год Банк сделок, размер которых превышал бы 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, не заключал.

Председатель Правления
АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) В.В. Добрынин

Главный бухгалтер
АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) Е.Н. Куртепова

«04» марта 2013 года



Всего прону[illegible] сброшюровано

47 (сор[illegible]ель) листов

Президент [illegible]

Руководи[illegible]ской проверки

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ
ФБК
Г.Р. № 484583
г. МОСКВА