

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)

Консолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на 31 декабря 2011 года
и за 2011 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	8
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	27
5 Комиссионные доходы.....	28
6 Комиссионные расходы	28
7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	28
8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29
10 Убытки от обесценения и резервы на возможные потери.....	29
11 Общехозяйственные и административные расходы	29
12 Расход по налогу на прибыль	29
13 Денежные и приравненные к ним средства	32
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	32
15 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	33
16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	36
17 Кредиты, выданные клиентам	36
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
19 Инвестиции в ассоциированные компании.....	49
20 Инвестиционная собственность	50
21 Основные средства и нематериальные активы.....	51
22 Прочие активы	53
23 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	54
24 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	54
25 Текущие счета и депозиты клиентов	55
26 Субординированные депозиты.....	55
27 Прочие обязательства.....	56
28 Акционерный капитал и эмиссионный доход	56
29 Анализ по сегментам.....	57
30 Управление рисками	61
31 Управление капиталом.....	76
32 Забалансовые обязательства	77
33 Операционная аренда.....	78
34 Условные обязательства	78
35 Депозитарные услуги	79
36 Операции со связанными сторонами	79
37 Основные дочерние компании	82
38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость	82



Закрытое акционерное общество
«КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заклучение независимых аудиторов

Совету Директоров

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»

(открытое акционерное общество)

(АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО))

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Инвестторгбанк» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях собственного капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных положений учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»

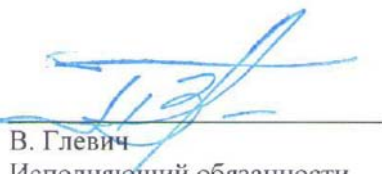
ЗАО «КПМГ»

25 апреля 2012 года

АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	8 438 953	7 176 029
Процентные расходы	4	(5 028 532)	(4 081 107)
Чистый процентный доход		3 410 421	3 094 922
Комиссионные доходы	5	941 693	693 459
Комиссионные расходы	6	(116 379)	(112 954)
Чистый комиссионный доход		825 314	580 505
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	7	(329 454)	124 403
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(25 681)	201 209
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	110 784	102 264
Прочие доходы		200 448	160 231
Операционные доходы		4 191 832	4 263 534
Убытки от обесценения и резервы на возможные потери	10	(1 287 600)	(1 988 138)
Восстановление обесценения основных средств		3 081	3 452
Общехозяйственные и административные расходы	11	(2 462 758)	(2 118 338)
Прибыль до вычета налога на прибыль		444 555	160 510
Расход по налогу на прибыль	12	(65 748)	(18 037)
Чистая прибыль за период		378 807	142 473
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(314 377)	127 225
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		3 340	(159 953)
Переоценка основных средств		14 195	3 697
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(296 842)	(29 031)
Всего совокупной прибыли за период		81 965	113 442

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 84, была одобрена Советом Директоров 25 апреля 2012 года.


В. Глевич
Исполняющий обязанности
Председателя Правления




Г. Коваль
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	6 016 574	3 806 288
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 131 367	355 499
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	280 919	437 614
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:			
- находящиеся в собственности Группы	15	4 887 484	7 381 576
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	15	633 917	1 629 436
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	5 814 844	424 741
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16	363 986	359 797
Кредиты, выданные клиентам	17	65 242 415	45 357 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	18	4 055 086	4 985 043
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	18	2 111 422	941 514
Инвестиции в ассоциированные компании	19	111 877	106 811
Инвестиционная собственность	20	3 690 536	3 770 388
Основные средства и нематериальные активы	21	1 555 497	1 979 851
Прочие активы	22	150 585	151 558
Требования по отложенному налогу	12	301 503	187 584
Всего активов		97 348 012	71 874 812
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	15	146 416	3 478
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23	11 364 892	6 964 093
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	24	7 426 044	1 203 639
Текущие счета и депозиты клиентов	25	58 743 796	42 453 724
Депозитные сертификаты и векселя		7 123 649	7 980 461
Выпущенные облигации		1 980 984	2 904 522
Субординированные депозиты	26	1 500 000	1 500 000
Прочие обязательства	27	348 245	232 874
Всего обязательств		88 634 026	63 242 791
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	28	6 398 062	6 398 062
Эмиссионный доход	28	420 605	420 605
Положительная переоценка основных средств	21	592 737	578 542
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(320 350)	(9 313)
Нераспределенная прибыль		1 622 932	1 244 125
Всего собственных средств		8 713 986	8 632 021
Всего обязательств и собственных средств		97 348 012	71 874 812
Забалансовые и условные обязательства	32-34		

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные и комиссионные доходы		8 465 263	6 233 287
Процентные и комиссионные расходы		(4 785 103)	(3 921 697)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		(31 563)	110 348
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи		8 789	188 999
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		377 597	59 326
Прочие поступления		109 688	173 577
Общехозяйственные и административные расходы		(2 339 101)	(1 975 659)
		1 805 570	868 181
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 775 868)	(103 669)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		148 533	499 181
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		(2 163 089)	(5 518 653)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(3 277)	(1 197)
Кредиты, выданные клиентам		(20 305 213)	(13 970 320)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(708 839)	2 214 418
Прочие активы		162 014	(190 259)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		133 320	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		4 304 718	2 921 437
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		6 214 996	(3 528 797)
Текущие счета и депозиты клиентов		15 767 788	12 637 323
Депозитные сертификаты и векселя		(827 413)	4 206 726
Прочие обязательства		79 573	16 993
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2 832 813	51 364
Налоги уплаченные		(111 087)	(246 604)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности		2 721 726	(195 240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Инвестиции в инвестиционную собственность		(249 664)	(2 183 570)
Реализация инвестиций/(инвестиции) в ассоциированные компании		14 511	(39 988)
Приобретение основных средств		(115 682)	(71 598)
Реализация инвестиционной собственности		247 408	-
Реализация основных средств		444 379	11 861
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		340 952	(2 283 295)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска облигаций		-	1 999 000
Погашение выпущенных облигаций		(972 054)	(500 064)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(972 054)	1 498 936
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		2 090 624	(979 599)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		119 662	(25 393)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		3 806 288	4 811 280
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	13	6 016 574	3 806 288

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Положительная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	6 398 062	420 605	575 274	23 415	1 101 223	8 518 579
Всего совокупной прибыли						
Прибыль	-	-	-	-	142 473	142 473
Прочая совокупная прибыль						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 924 тыс. рублей	-	-	3 697	-	-	3 697
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 31 806 тыс. рублей	-	-	-	127 225	-	127 225
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 39 988 тыс. рублей	-	-	-	(159 953)	-	(159 953)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	3 697	(32 728)	-	(29 031)
Всего совокупной прибыли	-	-	3 697	(32 728)	142 473	113 442
Перенос положительной переоценки реализованных основных средств в состав нераспределенной прибыли	-	-	(429)	-	429	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	6 398 062	420 605	578 542	(9 313)	1 244 125	8 632 021
Всего совокупной прибыли						
Прибыль	-	-	-	-	378 807	378 807
Прочая совокупная прибыль						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 3 549 тыс. рублей	-	-	14 195	-	-	14 195
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 78 595 тыс. рублей	-	-	-	(314 377)	-	(314 377)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 835 тыс. рублей	-	-	-	3 340	-	3 340
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	14 195	(311 037)	-	(296 842)
Всего совокупной прибыли	-	-	14 195	(311 037)	378 807	81 965
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	6 398 062	420 605	592 737	(320 350)	1 622 932	8 713 986

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк” или АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Головной офис Банка расположен в г.Москва. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 21 филиал (31 декабря 2010 года: 20 филиалов). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников в 2011 году составляла 2 305 человек (2010 год: 2 121 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

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

В частности, перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 17;
- в части оценки зданий - Пояснение 21.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Группа изменила учетную политику в следующих областях:

- Начиная с 1 января 2011 года, Группа ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Группой информации о связанных сторонах.
- Начиная с 1 января 2011 года, Группа ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках «Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 года: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, (сделки “обратного РЕПО”) отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (“основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здания	50 лет
Оборудование	5 лет
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	от 1 года до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования продолжительностью в 50 лет и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Средний срок полезного использования зданий составляет 50 лет. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от операций по переводу иностранной валюты, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на

предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”. Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без

необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации” – “Передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Группа рассматривает последствия применения стандартов и поправок к стандартам, их влияние и время утверждения.

Реклассификации

Начиная с 1 января 2011 года, Группа учитывает в консолидированном отчете о финансовом положении счета типа “Ностро” в других банках и расчеты с фондовой биржей как денежные и приравненные к ним средства. Ранее Группа учитывала счета типа “Ностро” в других банках и расчеты с фондовой биржей в консолидированном отчете о финансовом положении как кредиты и депозиты в банках и прочих финансовых институтах.

Следующие реклассификации были проведены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в 2011 году:

	Учитывалось ранее	Влияние реклассификаций	Скорректировано
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 670 862	(1 233 248)	437 614
Денежные и приравненные к ним средства	2 573 040	1 233 248	3 806 288

Руководство Группы приняло решение не включать консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года в данную консолидированную финансовую отчетность, так как произведенные изменения в представлении финансовой отчетности не являются значительными.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6 985 846	5 877 896
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	546 050	657 729
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	800 575	555 832
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	52 366	54 884
Сделки “обратного РЕПО”	54 116	29 688
	8 438 953	7 176 029
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 134 140)	(2 785 985)
Депозитные сертификаты и векселя	(779 636)	(565 076)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(441 377)	(327 959)
Субординированные депозиты	(178 250)	(178 250)
Облигации выпущенные	(332 058)	(139 179)
Сделки “РЕПО”	(163 071)	(84 658)
	(5 028 532)	(4 081 107)

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	425 326	308 756
Кассовые операции	244 867	229 212
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	171 983	71 688
Прочие	99 517	83 803
	941 693	693 459

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	87 725	69 995
Прочие	28 654	42 959
	116 379	112 954

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(230 349)	121 818
Долевые финансовые инструменты	(99 105)	2 585
	(329 454)	124 403

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(25 820)	200 145
Долевые финансовые инструменты	139	1 064
	(25 681)	201 209

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	408 560	67 130
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(297 776)	35 134
	110 784	102 264

10 Убытки от обесценения и резервы на возможные потери

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 126 433	1 970 376
Инвестиционная собственность	134 838	-
Гарантии и аккредитивы выданные	26 329	17 762
	1 287 600	1 988 138

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 070 070	917 143
Налоги, отличные от налога на прибыль	296 674	199 653
Арендная плата	254 888	214 337
Платежи, производимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	123 747	87 899
Реклама и маркетинг	109 898	122 869
Ремонт и эксплуатация	109 015	84 112
Амортизация и износ	107 886	96 058
Информационные и телекоммуникационные услуги	103 746	94 184
Охрана	100 223	93 135
Канцелярские расходы	21 349	21 098
Профессиональные услуги	19 018	19 689
Командировочные расходы	9 894	9 410
Страхование	6 395	5 665
Прочие	129 955	153 086
	2 462 758	2 118 338

12 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	105 456	201 028
Возникновение и восстановление временных разниц	(39 708)	(182 991)
Всего расхода по налогу на прибыль	65 748	18 037

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	444 555	100,0%	160 510	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	88 911	20,0%	32 102	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7 622	1,7%	5 212	3,2%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(30 785)	(6,9%)	(19 277)	(12,0%)
	65 748	14,8%	18 037	11,2%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 155)	1 058	-	(97)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	(35 795)	49 579	-	13 784
Кредиты, выданные клиентам	312 753	31 586	-	344 339
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 365	1 167	77 760	89 292
Инвестиции в ассоциированные компании	2 136	(3 915)	-	(1 779)
Основные средства и инвестиционная собственность	(152 610)	(25 079)	(3 549)	(181 238)
Прочие активы	30 254	(26 648)	-	3 606
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	696	1 923	-	2 619
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 885	(3 889)	-	(4)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 130)	4 843	-	(1 287)
Депозитные сертификаты и векселя	14 964	(12 684)	-	2 280
Облигации выпущенные	(14 411)	18 132	-	3 721
Прочие обязательства	22 632	3 635	-	26 267
Требования по отложенному налогу	187 584	39 708	74 211	301 503

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(485)	(670)	-	(1 155)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	(14 900)	(20 895)	-	(35 795)
Кредиты, выданные клиентам	158 489	154 264	-	312 753
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 034)	9 217	8 182	10 365
Инвестиции в ассоциированные компании	(2 121)	4 257	-	2 136
Основные средства и инвестиционная собственность	(158 440)	6 754	(924)	(152 610)
Прочие активы	2 822	27 432	-	30 254
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	1 867	(1 171)	-	696
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	109	3 776	-	3 885
Текущие счета и депозиты клиентов	(18)	(6 112)	-	(6 130)
Депозитные сертификаты и векселя	452	14 512	-	14 964
Облигации выпущенные	(173)	(14 238)	-	(14 411)
Прочие обязательства	16 767	5 865	-	22 632
Требования/(обязательства) по отложенному налогу	(2 665)	182 991	7 258	187 584

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2011 и 2010 годы может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2011 год			2010 год		
	Сумма до налогооб- ложения	(Расход)/ возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налого- обложения	(Расход)/ возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	(392 972)	78 595	(314 377)	159 031	(31 806)	127 225
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	4 175	(835)	3 340	(199 941)	39 988	(159 953)
Положительная переоценка основных средств	17 744	(3 549)	14 195	4 621	(924)	3 697
Прочая совокупная прибыль	(371 053)	74 211	(296 842)	(36 289)	7 258	(29 031)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	1 233 305	1 004 103
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 873 454	1 568 937
Счета типа “Ностро” в других банках и расчеты с фондовыми биржами		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	898 444	474 135
Расчеты с российскими фондовыми биржами	550 062	413 525
Крупные российские банки	425 553	296 135
Прочие российские банки	21 877	47 691
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	13 879	1 762
Всего счетов типа “Ностро” в других банках и расчетов с фондовыми биржами	1 909 815	1 233 248
	6 016 574	3 806 288

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Группа относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Необесцененные		
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	8 003	381 237
Российские банки, отличные от крупных российских банков	234 626	38 905
Крупные российские банки	33 458	17 472
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	4 832	-
Всего необесцененных кредитов и депозитов	280 919	437 614
Обесцененные		
Прочие российские банки	10 098	10 098
Резерв под обесценение	(10 098)	(10 098)
Чистая сумма обесцененных кредитов и депозитов	-	-
	280 919	437 614

15 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 195 738	3 996 744
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	558 994	1 313 905
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 754 732	5 310 649
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	419 473	274 156
- с кредитным рейтингом от B- to B+	295 614	514 176
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	152 814
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	715 087	941 146
- Векселя		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	203 446	46 364
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	945 887	434 151
- с кредитным рейтингом от B- to B+	-	422 145
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	183 177
Всего векселей	1 149 333	1 085 837
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	210 189	30 167
Акции крупных российских банков	3 953	-
Всего инвестиций в долевыe инструменты	214 142	30 167
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	54 190	13 777
	4 887 484	7 381 576
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	443 380
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	443 380
- Векселя		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	166 456	-
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	467 461	865 669
- с кредитным рейтингом от B- to B+	-	320 387
Всего векселей	633 917	1 186 056
	633 917	1 629 436

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 199 050	404 274
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 199 050	404 274
- Корпоративные облигации российских банков		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	207 902	-
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	-	20 467
- с кредитным рейтингом от B- to B+	407 892	-
Всего корпоративных облигаций российских банков	615 794	20 467
	5 814 844	424 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(133 488)	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	(133 488)	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(12 928)	(3 478)
	(146 416)	(3 478)

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, используемую рейтинговым агентством “S&P”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “S&P” не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “S&P”.

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, или чистой прибыли от операций с иностранной валютой соответственно.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Торговые активы, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”, могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

Долговые и прочие финансовые инструменты в составе торговых обязательств представляют собой ценные бумаги, которые были получены в качестве обеспечения по сделкам обратного “РЕПО” и проданы Группой третьим лицам. Группа имеет обязательство вернуть ценные бумаги контрагентам.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	6 597 255	859 144	32,00	30,42
Покупка евро за рубли				
На срок менее 1 месяца	729 466	1 394 009	41,39	40,05
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 1 месяца	2 591 492	987 775	1,29	1,32
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	867 250	452 120	32,13	30,44
Покупка рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	415 700	97 047	41,57	40,44
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	3 794 014	794 562	1,30	1,32
Покупка долларов США за австралийский доллар				
На срок менее 1 месяца	178 113	-	1,01	-
Покупка долларов США за канадский доллар				
На срок менее 1 месяца	148 644	-	1,02	-
Покупка золота за рубли				
На срок менее 1 месяца	244 472	-	1 604,14	-

16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Российские банки, отличные от крупных российских банков	363 986	359 797
	363 986	359 797

Дебиторская задолженность по договорам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	395 021	-
Облигации Министерства финансов РФ (ОВГВЗ)	-	34 817
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	395 021	34 817
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	-	363 689
Всего корпоративных облигаций	-	363 689
	395 021	398 506

В течение 2011 года Группа продала ценные бумаги на сумму 133 488 тыс. рублей, которые служили в качестве обеспечения по сделкам обратного “РЕПО”. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные ценные бумаги учитываются как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора	851 048	255 926
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора	261 110	318 355
Кредиты, выданные крупным предприятиям	982 044	1 279 760
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	58 126 335	42 264 479
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	60 220 537	44 118 520
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	5 381 635	3 768 074
Ипотечные кредиты	5 025 666	1 689 824
Кредиты на покупку автомобилей	143 275	183 739
Кредитные карты	8 812	9 998
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10 559 388	5 651 635
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	70 779 925	49 770 155
Резерв под обесценение	(5 537 510)	(4 413 043)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	65 242 415	45 357 112

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

Группа рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации с годовой выручкой свыше 5 000 000 тыс. рублей, в качестве крупных предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 2 438 893 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 813 300 тыс. рублей) были обременены залогом в отношении срочного депозита, привлеченного от Открытого акционерного общества “Российский банк развития” в размере 2 497 942 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 921 759 тыс. рублей) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса.

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, включают кредиты в размере 8 574 082 тыс. рублей (2010 год: 7 007 606 тыс. рублей), выданные на финансирование инвестиционных проектов.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 401 737	1 011 306	4 413 043
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 152 748	(26 315)	1 126 433
Списания	(302)	(1 664)	(1 966)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 554 183	983 327	5 537 510

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 064 347	406 635	2 470 982
Чистое создание резерва под обесценение	1 356 909	613 467	1 970 376
Списания	(19 519)	(8 796)	(28 315)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 401 737	1 011 306	4 413 043

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	851 048	25 655	825 393	3,0%
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	851 048	25 655	825 393	3,0%
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	248 288	7 485	240 803	3,0%
Всего необесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	248 288	7 485	240 803	3,0%
Обесцененные кредиты				
- просроченные на срок менее 30 дней	323	20	303	6,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	12 499	3 209	9 290	25,7%
Всего обесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	12 822	3 229	9 593	25,2%
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	261 110	10 714	250 396	4,1%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	982 044	29 602	952 442	3,0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	982 044	29 602	952 442	3,0%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	45 467 151	1 360 761	44 106 390	3,0%
Всего стандартных кредитов	45 467 151	1 360 761	44 106 390	3,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	4 234 168	127 633	4 106 535	3,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	38 544	1 162	37 382	3,0%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение	4 272 712	128 795	4 143 917	3,0%

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	49 739 863	1 489 556	48 250 307	3,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	5 091 426	1 147 409	3 944 017	22,5%
- просроченные на срок менее 30 дней	62 418	2 117	60 301	3,4%
- просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	292 073	222 321	69 752	76,1%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	843 471	201 806	641 665	23,9%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	973 414	501 036	472 378	51,5%
- просроченные на срок более 2 лет	1 123 670	923 967	199 703	82,2%
Всего обесцененных кредитов	8 386 472	2 998 656	5 387 816	35,8%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	58 126 335	4 488 212	53 638 123	7,7%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	60 220 537	4 554 183	55 666 354	7,6%

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	255 926	9 243	246 683	3,6%
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	255 926	9 243	246 683	3,6%
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	299 462	10 815	288 647	3,6%
- Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	18 893	682	18 211	3,6%
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	318 355	11 497	306 858	3,6%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 279 760	46 214	1 233 546	3,6%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 279 760	46 214	1 233 546	3,6%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	33 050 675	961 945	32 088 730	2,9%
Всего стандартных кредитов	33 050 675	961 945	32 088 730	2,9%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	2 636 756	95 217	2 541 539	3,6%
- просроченные на срок менее 30 дней	54 407	1 965	52 442	3,6%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение	2 691 163	97 182	2 593 981	3,6%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	35 741 838	1 059 127	34 682 711	3,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3 182 760	911 643	2 271 117	28,6%
- просроченные на срок менее 30 дней	20 234	3 936	16 298	19,5%
- просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	966	121	845	12,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 889 238	437 941	1 451 297	23,2%

АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	1 044 414	613 440	430 974	58,7%
- просроченные на срок более 2 лет	385 029	308 575	76 454	80,1%
Всего обесцененных кредитов	6 522 641	2 275 656	4 246 985	34,9%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	42 264 479	3 334 783	38 929 696	7,9%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	44 118 520	3 401 737	40 716 783	7,7%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом недавних изменений экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Наиболее существенные суждения, сделанные при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, основаны на оценке стоимости обеспечения, принятого по данным кредитам. При проведении данных оценок руководство предполагает, что период выявления обесценения составит от 6 до 12 месяцев с момента наступления события, приведшего к обесценению. Оценочная стоимость обеспечения, принятого по кредитам, была снижена на 20-30% в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 1 669 991 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 1 221 503 тыс. рублей).

В течение 2011 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 5 528 719 тыс. рублей за вычетом резерва (2010 год: 3 115 144 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора	Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	9 243	11 497	46 214	3 334 783	3 401 737
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	16 412	(783)	(16 612)	1 153 731	1 152 748
Списания	-	-	-	(302)	(302)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25 655	10 714	29 602	4 488 212	4 554 183

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора	Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 546	11 813	23 071	2 016 917	2 064 347
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(3 303)	(316)	23 143	1 337 385	1 356 909
Списания	-	-	-	(19 519)	(19 519)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	9 243	11 497	46 214	3 334 783	3 401 737

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- непросроченные	4 651 078	130 615	4 520 463	2,81%
- просроченные на срок менее 30 дней	55 458	10 584	44 874	19,08%
- просроченные на срок 30-89 дней	51 873	27 352	24 521	52,73%
- просроченные на срок 90-179 дней	47 770	28 668	19 102	60,01%
- просроченные на срок 180-360 дней	108 233	100 753	7 480	93,09%
- просроченные на срок более 360 дней	467 223	467 223	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	5 381 635	765 195	4 616 440	14,22%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	4 868 546	48 685	4 819 861	1,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	702	351	351	50,00%
- просроченные на срок 30-89 дней	57 771	28 885	28 886	50,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	7 069	3 534	3 535	50,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	5 355	2 678	2 677	50,00%
- просроченные на срок более 360 дней	86 223	43 112	43 111	50,00%
Всего ипотечных кредитов	5 025 666	127 245	4 898 421	2,53%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	49 662	1 449	48 213	2,92%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 684	315	3 369	8,55%
- просроченные на срок 30-89 дней	1 079	182	897	16,87%
- просроченные на срок 90-179 дней	1 124	271	853	24,11%
- просроченные на срок 180-360 дней	7 378	5 829	1 549	79,01%
- просроченные на срок более 360 дней	80 348	80 348	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	143 275	88 394	54 881	61,70%
Кредитные карты				
- непросроченные	6 019	183	5 836	3,04%
- просроченные на срок менее 30 дней	242	12	230	4,96%
- просроченные на срок 30-89 дней	277	24	253	8,66%
- просроченные на срок более 360 дней	2 274	2 274	-	100,00%
Всего кредитных карт	8 812	2 493	6 319	28,29%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10 559 388	983 327	9 576 061	9,31%

АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	2 950 217	83 689	2 866 528	2,84%
- просроченные на срок менее 30 дней	35 159	13 580	21 579	38,62%
- просроченные на срок 30-89 дней	218 300	185 139	33 161	84,81%
- просроченные на срок 90-179 дней	197 801	184 897	12 904	93,48%
- просроченные на срок 180-360 дней	171 949	171 949	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	194 648	194 648	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	3 768 074	833 902	2 934 172	22,13%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 565 765	15 658	1 550 107	1,00%
- просроченные на срок 30-89 дней	30 892	15 447	15 445	50,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	20 422	10 211	10 211	50,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	11 693	5 846	5 847	50,00%
- просроченные на срок менее 360 дней	61 052	30 526	30 526	50,00%
Всего ипотечных кредитов	1 689 824	77 688	1 612 136	4,60%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	83 200	2 452	80 748	2,95%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 969	507	3 462	12,77%
- просроченные на срок 30-89 дней	3 291	1 093	2 198	33,21%
- просроченные на срок 90-179 дней	2 170	956	1 214	44,06%
- просроченные на срок 180-360 дней	8 403	8 403	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	82 706	82 706	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	183 739	96 117	87 622	52,31%
Кредитные карты				
- непросроченные	5 196	173	5 023	3,33%
- просроченные на срок менее 30 дней	923	59	864	6,39%
- просроченные на срок 30-89 дней	347	40	307	11,53%
- просроченные на срок 90-179 дней	262	57	205	21,76%
- просроченные на срок 180-360 дней	1 745	1 745	-	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	1 525	1 525	-	100,00%
Всего кредитных карт	9 998	3 599	6 399	36,00%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	5 651 635	1 011 306	4 640 329	17,89%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов в течение последних трех лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 287 282 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 139 209 тыс. рублей).

В течение 2011 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 831 869 тыс. рублей за вычетом резерва (2010 год: 529 045 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год.

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	833 902	77 688	96 117	3 599	1 011 306
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(68 511)	49 557	(6 255)	(1 106)	(26 315)
Списания	(196)	-	(1 468)	-	(1 664)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	765 195	127 245	88 394	2 493	983 327

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2010 год.

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	262 647	58 857	82 848	2 283	406 635
Чистое создание резерва под обесценение	579 834	18 831	13 486	1 316	613 467
Списания	(8 579)	-	(217)	-	(8 796)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	833 902	77 688	96 117	3 599	1 011 306

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных юридическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Депозиты	22 976	17 600
Собственные векселя	1 247 839	1 047 445
Недвижимость	14 590 495	15 456 449
Транспортные средства	692 563	671 398
Прочее обеспечение	23 450 567	12 428 554
Без обеспечения	15 661 914	11 095 337
	55 666 354	40 716 783

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами, (без учета избыточного обеспечения) и могут не соответствовать справедливой стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения кредитов.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены залогом возмещаемой стоимостью 3 937 609 тыс. рублей (2010 год: 2 141 145 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

В течение 2011 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, в размере 813 993 тыс. рублей.

Кредиты, выданные физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В соответствии с политикой Группы размер справедливой стоимости обеспечения должен превышать размер кредита не менее чем на 20% по ипотечным кредитам и 20% по автокредитам.

Ряд потребительских кредитов балансовой стоимостью 2 044 559 тыс. рублей обеспечены залогом собственности. В соответствии с политикой Группы размер справедливой стоимости обеспечения должен превышать размер данных кредитов не менее чем на 30%. Большая часть прочих потребительских кредитов и кредитных карт обеспечена залогом транспортных средств, ценных бумаг, депозитов, прочего обеспечения или не имеет обеспечения.

Оценка справедливой стоимости обеспечения проводится на момент выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений.

В течение 2011 года и 2010 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля	20 898 443	15 258 233
Строительство	12 498 091	9 628 827
Кредиты, выданные физическим лицам	10 559 388	5 651 635
Производство	6 497 951	4 504 037
Финансовые услуги	4 622 558	2 052 380
Сельское хозяйство	2 077 417	1 797 653
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 569 174	1 269 107
Пищевая промышленность	1 496 604	651 727
Государственный сектор	851 048	255 926
Индустрия развлечений	639 527	669 531
Транспорт	505 154	387 744
Недвижимость	463 577	406 154
Металлургия	429 926	54 548
Гостиничный бизнес	304 202	205 548
Муниципальный сектор	261 110	318 355
Телекоммуникации	190 767	190 767
Сфера услуг и консалтинг	175 808	271 935
Энергетика	85 402	22 807
Легкая промышленность	76 122	301 794
Туристические услуги	15 768	146 067
Прочие	6 561 888	5 725 380
	70 779 925	49 770 155
Резерв под обесценение	(5 537 510)	(4 413 043)
	65 242 415	45 357 112

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: 9 заемщиков), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 18 377 064 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 10 928 707 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	50 676	591 694
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	50 676	591 694
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	-	279 894
- с кредитным рейтингом от ВВВ- to ВВВ+	1 786 107	2 131 360
- с кредитным рейтингом от ВВ- to ВВ+	705 242	245 735
- с кредитным рейтингом от В- to В+	1 366 669	1 580 428
- с кредитным рейтингом от ССС- to ССС+	8 750	32 511
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	28 973	73 833
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	3 895 741	4 343 761
Еврооблигации иностранных государств		
- Еврооблигации Белоруссии	57 346	-
- Еврооблигации Греции	19 295	31 723
- Еврооблигации Украины	14 163	-
Всего еврооблигаций иностранных государств	90 804	31 723
Инвестиции в долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских компаний	17 890	17 890
Резерв под обесценение	(25)	(25)
Всего инвестиций в долевые инструменты	17 865	17 865
	4 055 086	4 985 043
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 022 646	826 902
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 022 646	826 902
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- to ВВВ+	553 743	114 612
- с кредитным рейтингом от ВВ- to ВВ+	360 449	-
- с кредитным рейтингом от В- to В+	174 584	-
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	1 088 776	114 612
	2 111 422	941 514

Активы, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 17 865 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 17 865 тыс. рублей) состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой, производственной и прочих отраслей. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время Банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

19 Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, 2011 год	Доля участия, 2010 год	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ООО “Владимирский промышленный банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	14,04%	29,79%	39 547	37 549
ЗАО “ВОКБАНК”	Российская Федерация	Банковская деятельность	19,99%	19,99%	72 330	69 262
					111 877	106 811

Прибыль, полученная от инвестиций в ассоциированные компании, в размере 19 577 тыс. рублей (2010 год: прибыль в размере 21 283 тыс. рублей) отражается в составе прочих доходов.

Группа имеет значительное влияние на ЗАО “ВОКБАНК” и ООО “Владимирский промышленный банк”, которое было достигнуто за счет участия Группы в процессе утверждения стратегических направлений развития этих компаний, а также присутствия членов руководства Группы в Совете Директоров этих компаний.

В течение 2011 года ООО “Владимирский промышленный банк” произвел увеличение своего акционерного капитала и Группа продала 8,0794% инвестиций в ООО “Владимирский промышленный банк”, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2011 года доля участия Группы в ассоциированной компании уменьшилась до 14,04%.

20 Инвестиционная собственность

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	3 785 362	799 272
Поступления	249 664	2 997 563
Выбытия	(178 228)	(11 473)
Резерв под обесценение	(134 838)	-
По состоянию на 31 декабря	<u>3 721 960</u>	<u>3 785 362</u>
		-
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(14 974)	-
Начисленная амортизация за год	(20 015)	(14 974)
Выбытия	3 565	-
По состоянию на 31 декабря	<u>(31 424)</u>	<u>(14 974)</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	<u><u>3 690 536</u></u>	<u><u>3 770 388</u></u>

В 2009 и 2010 году Группа приобрела инвестиционную собственность, которая первоначально была получена в залог в качестве обеспечения по кредитам. Инвестиционная собственность состоит из таунхаусов и коттеджей, включая как завершенное, так и частично завершенное строительство, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Московской области, и земельных участков и зданий, расположенных в Краснодарском крае.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость инвестиционной собственности, поскольку сопоставимые рыночные сделки не осуществляются достаточно часто, существует широкий диапазон цен на соответствующие активы, и отсутствуют альтернативные достоверные оценки справедливой стоимости.

21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей

	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Финансовая аренда (лизинг)	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
По состоянию на 1 января 2011 года	1 298 244	352 086	23 780	59 325	24 547	444 099	14 714	2 216 795
Поступления	19 833	79 840	4 188	6 058	5 763	-	-	115 682
Выбытия	-	(30 352)	(376)	(4 015)	(6 287)	(444 099)	(894)	(486 023)
Переоценка	(3 375)	-	-	-	-	-	-	(3 375)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 314 702	401 574	27 592	61 368	24 023	-	13 820	1 843 079
Амортизация, износ и убытки от обесценения								
По состоянию на 1 января 2011 года	-	(175 202)	(15 592)	(30 436)	(15 714)	-	-	(236 944)
Начисленная амортизация и износ за год	(24 200)	(42 476)	(3 041)	(9 867)	(8 287)	-	-	(87 871)
Выбытия	-	2 765	82	3 964	6 222	-	-	13 033
Переоценка	24 200	-	-	-	-	-	-	24 200
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	(214 913)	(18 551)	(36 339)	(17 779)	-	-	(287 582)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 314 702	186 661	9 041	25 029	6 244	-	13 820	1 555 497

тыс. рублей

	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принад- лежности	Транспорт ные средства	Программное обеспечение	Финансовая аренда (лизинг)	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
По состоянию на 1 января 2010 года	1 297 416	322 425	22 784	50 645	25 761	-	452 803	2 171 834
Переводы из статьи незавершенное строительство	-	-	-	-	-	444 099	(444 099)	-
Поступления	12 132	35 945	1 635	10 068	4 917	-	6 901	71 598
Выбытия	(572)	(6 284)	(639)	(1 388)	(6 131)	-	(891)	(15 905)
Переоценка	(10 732)	-	-	-	-	-	-	(10 732)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 298 244	352 086	23 780	59 325	24 547	444 099	14 714	2 216 795
Амортизация, износ и убытки от обесценения								
По состоянию на 1 января 2010 года	-	(135 417)	(12 631)	(22 253)	(13 048)	-	-	(183 349)
Начисленная амортизация и износ за год	(18 805)	(41 105)	(3 074)	(9 303)	(8 797)	-	-	(81 084)
Выбытия	-	1 320	113	1 120	6 131	-	-	8 684
Переоценка	18 805	-	-	-	-	-	-	18 805
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	(175 202)	(15 592)	(30 436)	(15 714)	-	-	(236 944)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 298 244	176 884	8 188	28 889	8 833	444 099	14 714	1 979 851

В 2011 году Группа и ее связанная сторона расторгли предварительный договор покупки здания в Москве, которое по состоянию на 31 декабря 2011 года учитывалось в составе финансовой аренды. Строительство здания финансировалось за счет средств Банка. При этом собственник здания полностью погасил дебиторскую задолженность перед Группой, возникшую в ходе строительства здания. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа продолжала использовать здание по договору операционной аренды.

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость зданий была переоценена руководством на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой компанией по оценке объектов недвижимости.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода, при котором применялись данные о результатах сравнительных продаж аналогичных зданий. Рыночные ставки, использованные для переоценки зданий, варьируются от 125 тыс. рублей до 270 тыс. рублей за квадратный метр в г. Москве и от 15 тыс. рублей до 80 тыс. рублей за квадратный метр в других городах, где располагаются филиалы и представительства Группы.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 131 470 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2010 года: 129 824 тыс. рублей). В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость составила бы 566 787 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 556 690 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в общую стоимость зданий включена величина переоценки, до вычета отложенных налогов, в размере 740 921 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 723 177 тыс. рублей).

22 Прочие активы

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Авансовые платежи	94 554	77 132
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	30 420	7 486
Прочие	25 611	66 940
	150 585	151 558

23 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срочные депозиты других банков	6 675 891	3 801 229
Срочный депозит ОАО “Российский банк развития”	2 497 942	1 921 759
Счета типа “Лоро”	2 191 059	1 241 105
	11 364 892	6 964 093

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела трех контрагентов (31 декабря 2010 года: одного контрагента), на долю которого приходилось более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года, включая депозит от ОАО “Российский банк развития”, составил 5 666 216 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 921 759 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 633 917 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 629 436 тыс. рублей) в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов.

24 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед крупными российскими банками	1 417 598	608 420
Кредиторская задолженность перед прочими банками и другими финансовыми институтами	-	595 219
Кредиторская задолженность перед ЦБ РФ	6 008 446	-
	7 426 044	1 203 639

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела одного контрагента (31 декабря 2010 года: одного контрагента), на долю которого приходилось более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 093 098 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 934 987 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 7 926 266 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 366 255 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”.

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 338 126	1 168 956
- Корпоративные клиенты	15 453 263	10 015 864
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	33 324 992	26 817 268
- Корпоративные клиенты	8 627 415	4 451 636
	58 743 796	42 453 724

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела трех клиентов на долю которого приходилось более 10 % собственных средств (31 декабря 2010 года: такие клиенты отсутствовали). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 5 490 744 тыс.рублей (31 декабря 2010 года: такие клиенты отсутствовали).

26 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2011 года включают субординированные депозиты в размере 1 500 000 тыс. рублей, полученные от компаний, связанных с акционерами Группы (31 декабря 2010 года: 1 500 000 тыс. рублей).

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
500 000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2019 года, ставка 12,00%	500 000	500 000
200 000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2018 года, ставка 11,825%	200 000	200 000
200 000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2018 года, ставка 11,825%	200 000	200 000
600 000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - сентябрь 2018 года, ставка 11,825%	600 000	600 000
	1 500 000	1 500 000

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

27 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Начисленные расходы	125 534	76 614
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	54 978	48 521
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	29 385	33 217
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	58 278	31 949
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	10 885	16 516
Прочие	69 185	26 057
	348 245	232 874

28 Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 12 724 638 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 12 724 638 обыкновенных акций).

Номинальная стоимость обыкновенной акции – 500 рублей.

Структура акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Акционерный капитал по номинальной стоимости	6 362 319	6 362 319
Корректировка на инфляцию	123 153	123 153
Затраты на выпуск акций за вычетом отложенного налога в размере 21 852 тыс. рублей	(87 410)	(87 410)
	6 398 062	6 398 062

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 488 514 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 266 625 тыс. рублей) (неаудированные данные).

В течение 2011 года общими собраниями акционеров дивидендов объявлено не было.

29 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов.

Правление рассматривает результаты деятельности Группы по географическим регионам. Группа имеет четыре отчетных сегмента: г. Москва и Московская область, Приволжский и Центральный федеральные округа, Северо-Западный и Южный федеральный округ.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на операции между сегментами, не реже, чем раз в квартал.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной консолидированной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента.

Операционные результаты дочерних компаний Группы не включаются в управленческие отчеты, и, следовательно, финансовая информация по дочерним компаниям не включается в состав информации по отчетным сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года может быть представлена следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
г. Москва и Московская область	73 306 611	56 296 166
Приволжский и Центральный федеральные округа	16 279 820	9 771 977
Северо-Западный федеральный округ	1 955 305	1 336 061
Южный федеральный округ	6 280 216	3 727 256
Нераспределенные активы	3 022 134	2 063 006
Всего активов	100 844 086	73 194 466
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
г. Москва и Московская область	63 161 411	43 731 448
Приволжский и Центральный федеральные округа	19 267 845	14 118 135
Северо-Западный федеральный округ	2 864 995	2 593 596
Южный федеральный округ	4 846 660	2 408 509
Нераспределенные обязательства	1 568 414	1 277 480
Всего обязательств	91 709 325	64 129 168

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	г. Москва и Московская область	Приволж- ский и Цент- ральный федеральные округа	Северо- Западный федеральный округ	Южный федеральный округ	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентные доходы	4 957 908	1 439 931	107 264	645 977	321 390	7 472 470
Процентные расходы	(3 471 090)	(1 095 690)	(124 438)	(208 557)	(99 422)	(4 999 197)
Чистый процентный доход	1 486 818	344 241	(17 174)	437 420	221 968	2 473 273
Комиссионные доходы	654 948	308 409	68 852	64 218	30 037	1 126 464
Комиссионные расходы	(113 413)	(16 878)	(3 190)	(3 909)	(5 048)	(142 438)
Чистый комиссионный доход	541 535	291 531	65 662	60 309	24 989	984 026
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами	(125 716)	1 276	-	-	-	(124 440)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(29 861)	55 060	41 405	9 335	3 974	79 913
Прочие доходы	275 567	17 454	2 480	4 540	1 353	301 394
Операционные доходы	2 148 343	709 562	92 373	511 604	252 284	3 714 166
Вознаграждения сотрудников	(632 942)	(404 710)	(88 478)	(106 389)	(93 102)	(1 325 621)
Общехозяйственные и административные расходы	(573 129)	(287 934)	(71 985)	(81 549)	(69 457)	(1 084 054)
Резерв под обесценение	(453 921)	(44 270)	(20 756)	(99 719)	(24 337)	(643 003)
Доходы и расходы между сегментами	(153 823)	370 643	68 819	(167 238)	(118 401)	-
Финансовый результат сегмента	334 528	343 291	(20 027)	56 709	(53 013)	661 488
Расход по налогу на прибыль						(113 955)
Чистая прибыль после налогообложения						547 533

АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

Информация по основным отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	г. Москва и Московская область	Приволж- ский и Цент- ральный федер- альные округа	Северо- Западный федер- альный округ	Южный федер- альный округ	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентные доходы	4 263 853	940 301	102 028	380 312	216 693	5 903 187
Процентные расходы	(2 694 112)	(966 186)	(150 496)	(137 996)	(91 307)	(4 040 097)
Чистый процентный доход	1 569 741	(25 885)	(48 468)	242 316	125 386	1 863 090
Комиссионные доходы	467 002	287 127	53 358	42 814	20 174	870 475
Комиссионные расходы	(117 297)	(15 344)	(3 235)	(1 823)	(5 080)	(142 779)
Чистый комиссионный доход	349 705	271 783	50 123	40 991	15 094	727 696
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	352 288	1 722	87	-	-	354 097
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3 324	40 700	34 424	1 422	1 726	81 596
Прочие доходы	404 350	53 391	2 800	4 028	2 196	466 765
Операционные доходы	2 679 408	341 711	38 966	288 757	144 402	3 493 244
Вознаграждения сотрудников	(539 041)	(322 932)	(93 545)	(72 378)	(58 731)	(1 086 627)
Общехозяйственные и административные расходы	(824 625)	(249 541)	(63 922)	(55 209)	(45 658)	(1 238 955)
Резерв под обесценение	(487 448)	(109 535)	(16 102)	(17 545)	(24 938)	(655 568)
Доходы и расходы между сегментами	(401 079)	393 794	54 723	(26 522)	(20 916)	-
Финансовый результат сегмента	427 215	53 497	(79 880)	117 103	(5 841)	512 094
Расход по налогу на прибыль						(175 785)
Чистая прибыль после налогообложения						336 309

Сверка общей прибыли по сегментам за 2011 и 2010 годы до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	661 488	512 094
Начисленные проценты и комиссии	529 274	871 438
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(225 827)	52 531
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	30 963	7 804
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	(21 436)	(41 086)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам	(11 184)	(2 211)
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(647 988)	(1 311 762)
Резервы	(6 457)	7 266
Консолидационные корректировки	139 819	85 338
Прочие корректировки	(4 097)	(20 902)
Прибыль до налогообложения, рассчитанная в соответствии с МСФО и представленная в консолидированной финансовой отчетности	444 555	160 510

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, рассчитанная и представленная в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом.

	2011 год тыс. рублей		2010 год тыс. рублей	
	Активы	Обязатель- ства	Активы	Обязатель- ства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	100 844 086	91 709 325	73 194 466	64 129 168
Начисленные проценты и комиссии	2 013 639	(84 435)	1 335 199	(236 744)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(681 482)	(593 490)	64 949	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	54 190	12 928	13 777	3 478
Корректировки в отношении учета выпущенных аккредитивов	-	-	1 146 787	1 146 787
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам	211 895	796	343 711	-
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(5 629 796)	(2 541 707)	(4 366 969)	(1 926 736)
Резервы	-	54 978	-	48 521
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	332 574	1 120	163 296	16 516
Консолидационные корректировки	205 413	32 887	14 418	23 674
Прочие корректировки	(2 507)	41 624	(34 822)	38 127
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	97 348 012	88 634 026	71 874 812	63 242 791

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный, операционный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Функции управления рисками, такие как выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску, выполняет Департамент анализа и управления рисками. Департамент возглавляется Главным риск-менеджером, который подчиняется Председателю Правления Банка.

В обязанности Службы внутреннего контроля входит общее управление рисками и осуществление контроля за применением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за внедрением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по банкам и другим финансовым институтам и Лимитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Сотрудники Департамента анализа и управления рисками входят в состав всех указанных комитетов.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Операционные подразделения проводят мониторинг как финансовых, так и нефинансовых рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Лимитный комитет, возглавляемый Главным риск-менеджером, несет ответственность за управление рыночным риском. Лимитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления ресурсами и Департамента анализа и управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Лимитным комитетом.

Кроме того, Банк использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

	2011 год, Средняя эффективная процентная ставка, %			2010 год, Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	0-0,50%	0-0,50%	0-0,50%	0-0,50%	0-0,50%	0-0,50%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5,73%	5,76%	-	8,31%	6,57%	10,50%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7,94%	6,10%	-	6,00%	4,88%	4,50%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	6,30%	-	-	4,36%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,98%	8,86%	10,73%	14,67%	10,69%	11,70%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,25%	10,54%	7,76%	8,71%	6,25%	3,88%
Процентные обязательства						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6,30%	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа “Лоро”	0-3,00%	0-1,00%	0-1,00%	0-3,00%	0-1,50%	0-1,25%
- Срочные депозиты	6,22%	4,62%	3,96%	5,69%	4,77%	4,56%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5,28%	2,25%	-	3,73%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0-1,00%	0-1,00%	0-1,00%	0-1,00%	0-1,00%	0-1,00%
- Срочные депозиты	9,08%	5,61%	4,96%	10,55%	6,74%	5,80%
Депозитные сертификаты и векселя	7,91%	4,85%	4,48%	8,90%	5,15%	4,10%
Субординированные депозиты	11,88%	-	-	11,88%	-	-
Облигации выпущенные	9,57%	-	-	9,57%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(178 759)	(60 909)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	178 759	60 909

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток, тыс. рублей	Собственные средства, тыс. рублей	Прибыль или убыток, тыс. рублей	Собственные средства, тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	372 455	500 574	275 585	417 866
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(311 836)	(542 282)	(259 828)	(397 380)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Группа управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в иностранной валюте, позволяющих сократить убытки, вызванные значительными колебаниями валютных курсов. Лимиты устанавливаются как для каждой отдельной валюты, так и для совокупных позиций по всем валютам.

Группа стремится поддерживать баланс активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте, и использует производные валютные инструменты в случае необходимости.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 316 529	1 012 057	463 528	224 460	6 016 574
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	157 349	123 570	-	-	280 919
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10 777 252	558 993	-	-	11 336 245
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	363 986	-	-	-	363 986
Кредиты, выданные клиентам	61 264 790	2 413 578	1 554 791	9 256	65 242 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 578 848	2 081 587	506 073	-	6 166 508
Прочие финансовые активы	11 851	-	-	-	11 851
Всего активов	80 470 605	6 189 785	2 524 392	233 716	89 418 498
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	146 416	-	-	-	146 416
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 988 725	4 551 370	812 980	11 817	11 364 892
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	7 101 697	324 347	-	-	7 426 044
Текущие счета и депозиты клиентов	49 497 433	5 481 397	3 288 339	476 627	58 743 796
Депозитные сертификаты и векселя	5 781 760	1 231 139	110 750	-	7 123 649
Облигации выпущенные	1 980 984	-	-	-	1 980 984
Субординированные депозиты	1 500 000	-	-	-	1 500 000
Прочие финансовые обязательства	227 657	6 875	458	-	234 990
Всего обязательств	72 224 672	11 595 128	4 212 527	488 444	88 520 771
Чистая позиция	8 245 933	(5 405 343)	(1 688 135)	(254 728)	897 727
Влияние производных финансовых инструментов, включенных в сделки типа “спот”	(6 288 243)	4 758 513	1 464 278	65 452	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 957 690	(646 830)	(223 857)	(189 276)	897 727

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря
2011 года и за 2011 год

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 506 497	440 332	673 200	186 259	3 806 288
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	53 631	373 868	10 115	-	437 614
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7 298 418	1 757 284	380 051	-	9 435 753
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	359 797	-	-	-	359 797
Кредиты, выданные клиентам	40 512 754	2 999 138	1 845 220	-	45 357 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 413 466	1 089 611	423 480	-	5 926 557
Прочие финансовые активы	36 980	-	-	-	36 980
Всего активов	55 181 543	6 660 233	3 332 066	186 259	65 360 101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	3 478	-	-	-	3 478
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 419 198	1 651 316	885 714	7 865	6 964 093
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 203 639	-	-	-	1 203 639
Текущие счета и депозиты клиентов	34 170 608	4 481 703	3 634 070	167 343	42 453 724
Депозитные сертификаты и векселя	7 364 459	491 998	124 004	-	7 980 461
Облигации выпущенные	2 904 522	-	-	-	2 904 522
Субординированные депозиты	1 500 000	-	-	-	1 500 000
Прочие финансовые обязательства	151 491	860	54	-	152 405
Всего обязательств	51 717 395	6 625 877	4 643 842	175 208	63 162 322
Чистая позиция	3 464 148	34 356	(1 311 776)	11 051	2 197 779
Влияние производных финансовых инструментов, включенных в сделки типа “spot”	(1 703 986)	600 237	1 103 749	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 760 162	634 593	(208 027)	11 051	2 197 779

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(51 746)	50 767
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	51 746	(50 767)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(17 909)	(16 642)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	17 909	16 642

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая предварительный анализ кредитоспособности заемщика, контроль за ранее выданными кредитами, поддержание диверсифицированной структуры портфеля кредитов и инвестиций Группы.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением. Группой был учрежден Кредитный комитет и Комитет по банкам, в обязанности которых входит регулярный мониторинг подверженности кредитному риску.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Группа выделяет три основные категории кредитного риска:

- коммерческое кредитование (кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц);
- размещение средств в финансовых институтах;
- инвестиции в долговые финансовые инструменты.

Коммерческое кредитование

Анализ и мониторинг рисков по отдельным заемщикам

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций, Управлением залогового обеспечения, Юридическим департаментом и Департаментом экономической безопасности. Отдельные операции проверяются бухгалтерией и Налоговым отделом Группы.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Специалисты соответствующих подразделений на регулярной основе проводят мониторинг текущей рыночной стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. Рассмотрение заявок на получение кредита проводится на основе изучения стандартного набора документов: скоринговой анкеты, суждений об оценке кредитоспособности заемщика и качестве обеспечения.

Анализ и мониторинг портфельных рисков

Кредитный комитет утверждает следующие портфельные лимиты и на регулярной основе рассматривает отчет об их исполнении:

- максимальная концентрация кредитного риска в разрезе отдельных отраслей экономики;
- максимальная доля крупнейших заемщиков в кредитном портфеле;
- максимальная доля связанных сторон в кредитном портфеле;
- ограничение кредитного риска филиалов:
 - максимальный размер кредитного портфеля, установленный по каждому филиалу;
 - максимальный размер кредита на одного заемщика, который может быть выдан филиалом самостоятельно.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17.

Размещение средств в финансовых институтах и инвестиции в долговые ценные бумаги

Все операции осуществляются в пределах установленных внутренних лимитов кредитования на каждого контрагента. Решения об установлении лимитов и их размере принимаются коллегиальным органом (Комитетом по банкам) с учетом результатов финансового анализа банка-контрагента и внутреннего кредитного рейтинга контрагента. В некоторых случаях Группа осуществляет операции на финансовых рынках без установления лимитов при наличии высоколиквидного обеспечения, например, сделки обратного “РЕПО” или размещение средств в банках-контрагентах.

В дополнение к лимитам на контрагентов при работе на финансовых рынках Группой устанавливаются следующие основные лимиты:

- на все операции с банками-контрагентами, являющимися резидентами определенной страны;
- на все операции с взаимосвязанными банками-контрагентами;
- на средства, размещенные на счетах типа “Ностро” 10 крупнейших контрагентов;
- на вложения в ценные бумаги банка-контрагента.

Все установленные лимиты регулярно пересматриваются. Так, отдел анализа финансово-кредитных институтов проводит пересмотр открытых лимитов на все банки-контрагенты, с которыми Группа осуществляет операции, на ежемесячной основе. В случае появления негативной информации Группа осуществляет внеплановый пересмотр лимитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа проводит постоянный мониторинг своей позиции по краткосрочной ликвидности с помощью специализированного программного обеспечения. Кроме того, на основании графика выплат Группа готовит прогноз ликвидности на более длительный период.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, кредитов других банков, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов, выданных банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Лимитным комитетом и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Величины поступления (выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(135 944)	-	-	-	-	(135 944)	(133 488)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(5 303 358)	(2 615 446)	(772 660)	(396 989)	(2 844 829)	(11 933 282)	(11 364 892)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(7 436 547)	-	-	-	-	(7 436 547)	(7 426 044)
Текущие счета и депозиты клиентов	(55 170 795)	(2 423 825)	(1 254 141)	(1 894 883)	(807 185)	(61 550 829)	(58 743 796)
Депозитные сертификаты и векселя	(960 832)	(3 295 495)	(1 024 979)	(667 030)	(1 531 398)	(7 479 734)	(7 123 649)
Облигации выпущенные	-	-	(1 964 104)	(99 097)	-	(2 063 201)	(1 980 984)
Субординированные депозиты	-	(44 319)	(44 319)	(89 612)	(2 568 451)	(2 746 701)	(1 500 000)
Прочие финансовые обязательства	(144 243)	(12 756)	-	(70 017)	(7 974)	(234 990)	(348 245)
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	16 137 274	-	-	-	-	16 137 274	54 190
- Выбытия	(16 096 012)	-	-	-	-	(16 096 012)	(12 928)
Всего обязательств	(69 110 457)	(8 391 841)	(5 060 203)	(3 217 628)	(7 759 837)	(93 539 966)	(88 579 836)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(1 032 522)	(2 007 999)	(3 118 597)	(5 119 996)	(9 275 415)	(20 554 529)	(20 496 251)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 331 943)	(513 693)	(588 502)	(639 158)	(2 403 464)	(7 476 760)	(6 964 093)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(1 205 116)	-	-	-	-	(1 205 116)	(1 203 639)
Текущие счета и депозиты клиентов	(41 109 098)	(719 969)	(628 637)	(2 267 512)	(477 056)	(45 202 272)	(42 453 724)
Депозитные сертификаты и векселя	(1 709 296)	(1 732 750)	(794 044)	(3 096 761)	(1 092 123)	(8 424 974)	(7 980 461)
Облигации выпущенные	-	-	(139 592)	(1 078 386)	(2 094 689)	(3 312 667)	(2 904 522)
Субординированные депозиты	-	(43 952)	(44 440)	(89 858)	(2 506 701)	(2 684 951)	(1 500 000)
Прочие финансовые обязательства	(82 970)	(25 334)	(105)	(43 988)	(41)	(152 438)	(232 874)
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	4 584 657	-	-	-	-	4 584 657	13 777
- Выбытия	(4 574 358)	-	-	-	-	(4 574 358)	(3 478)
Всего обязательств	(47 428 124)	(3 035 698)	(2 195 320)	(7 215 663)	(8 574 074)	(68 448 879)	(63 229 014)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(349 879)	(1 173 908)	(1 412 287)	(3 091 234)	(2 018 912)	(8 046 220)	(8 014 271)

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

В следующих далее таблицах финансовые активы и обязательства отражены в дисконтированных суммах. Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Следующие финансовые активы и обязательства представлены на основании ожидаемых потоков денежных средств:

- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:
 - руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, и прочих торговых ценных бумаг с кредитным рейтингом не ниже BBB, которые могут быть использованы в целях погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 8 902 299 тыс. рублей (31 декабря 2010 год: 5 682 139 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”;
 - руководство удерживает портфель легко реализуемых прочих торговых ценных бумаг, которые могут быть использованы в целях покрытия погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 373 412 тыс. рублей (31 декабря 2010 год: 1 853 845 тыс. рублей) включены в категорию “От 3 до 12 месяцев”.
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:
 - руководство удерживает портфель легко реализуемых муниципальных ценных бумаг и прочих торговых ценных бумаг с кредитным рейтингом не ниже BBB, которые могут быть использованы в целях погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 3 413 171 тыс. рублей (31 декабря 2010 год: 2 924 145 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроче- нные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	6 016 574	-	-	-	-	-	-	6 016 574
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	2 131 367	-	2 131 367
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	185 486	87 430	8 003	-	-	-	-	280 919
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 011 250	3 707	2 107 146	-	-	214 142	-	11 336 245
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	363 986	-	-	-	-	-	-	363 986
Кредиты, выданные клиентам	3 656 100	8 424 796	21 384 463	25 201 074	4 903 520	-	1 672 462	65 242 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 442 943	62 950	2 642 136	-	-	17 865	614	6 166 508
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	111 877	-	111 877
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 690 536	-	3 690 536
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 555 497	-	1 555 497
Прочие активы	29 081	73 629	47 870	5	-	-	-	150 585
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	301 503	-	301 503
Всего активов	22 705 420	8 652 512	26 189 618	25 201 079	4 903 520	8 022 787	1 673 076	97 348 012
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	146 416	-	-	-	-	-	-	146 416
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 283 247	2 570 805	1 026 202	2 284 638	200 000	-	-	11 364 892
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	7 426 044	-	-	-	-	-	-	7 426 044
Текущие счета и депозиты клиентов	23 125 975	7 036 059	19 787 591	8 755 773	38 398	-	-	58 743 796
Депозитные сертификаты и векселя	962 863	3 245 998	1 629 621	1 285 167	-	-	-	7 123 649
Облигации выпущенные	-	-	1 980 984	-	-	-	-	1 980 984
Субординированные депозиты	-	-	-	-	1 500 000	-	-	1 500 000
Прочие обязательства	152 483	20 101	141 260	34 401	-	-	-	348 245
Всего обязательств	37 097 028	12 872 963	24 565 658	12 359 979	1 738 398	-	-	88 634 026
Чистая позиция	(14 391 608)	(4 220 451)	1 623 960	12 841 100	3 165 122	8 022 787	1 673 076	8 713 986

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроче- нные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	3 806 288	-	-	-	-	-	-	3 806 288
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	355 499	-	355 499
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	227 248	171 906	38 460	-	-	-	-	437 614
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	5 734 663	12 547	3 658 376	-	-	30 167	-	9 435 753
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	359 797	-	-	-	-	-	-	359 797
Кредиты, выданные клиентам	1 708 868	4 880 151	16 658 843	16 972 198	2 970 819	-	2 166 233	45 357 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 008	20 771	2 910 913	-	-	17 865	-	5 926 557
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	106 811	-	106 811
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 770 388	-	3 770 388
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 979 851	-	1 979 851
Прочие активы	29 172	82 494	39 892	-	-	-	-	151 558
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	187 584	-	187 584
Всего активов	14 843 044	5 167 869	23 306 484	16 972 198	2 970 819	6 448 165	2 166 233	71 874 812
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	3 478	-	-	-	-	-	-	3 478
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 311 757	478 866	1 091 594	1 781 876	300 000	-	-	6 964 093
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 203 639	-	-	-	-	-	-	1 203 639
Текущие счета и депозиты клиентов	15 415 296	4 281 065	16 490 098	6 217 080	50 185	-	-	42 453 724
Депозитные сертификаты и векселя	1 705 831	1 708 400	3 690 473	874 691	1 066	-	-	7 980 461
Облигации выпущенные	-	-	886 950	2 017 572	-	-	-	2 904 522
Субординированные депозиты	-	-	-	500 000	1 000 000	-	-	1 500 000
Прочие обязательства	87 436	27 014	113 119	5 305	-	-	-	232 874
Всего обязательств	21 727 437	6 495 345	22 272 234	11 396 524	1 351 251	-	-	63 242 791
Чистая позиция	(6 884 393)	(1 327 476)	1 034 250	5 575 674	1 619 568	6 448 165	2 166 233	8 632 021

Группа полагает, что отрицательный накопленный разрыв по категориям “менее 1 месяца” и “от 1 до 3 месяцев” может быть в достаточной степени покрыт кредитами, предоставленными ЦБ РФ и прочими российскими банками.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	39,83	59,94
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	54,12	80,50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	107,68	71,85

31 Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Группа использует требования ЦБ РФ в целях оценки и управления капиталом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2011 года капитал (собственные средства), рассчитанный в соответствии с законодательством Российской Федерации, составлял 10 483 428 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 10 377 274 тыс. рублей) (неаудированные данные).

В соответствии с текущими требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 10,76% (31 декабря 2010 года: 15,30%) (неаудированные данные).

В течение 2011 и 2010 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

32 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	7 237 502	5 040 698
Гарантии и аккредитивы	13 317 027	3 005 522
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	(58 278)	(31 949)
	20 496 251	8 014 271

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Анализ изменения резерва

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	31 949	14 187
Чистое создание резерва	26 329	17 762
Величина резерва по состоянию на конец года	58 278	31 949

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	211 392	177 312
Сроком от 1 года до 5 лет	395 898	268 207
Сроком более 5 лет	34 008	31 946
	641 298	477 465

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2011 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в качестве убытка в составе прибыли или убытка, составляют 254 888 тыс. рублей (2010 год: 214 337 тыс. рублей).

34 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

35 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

36 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2011 года члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролировали 22,51% (31 декабря 2010 года: 24,90%) голосующих акций Банка.

За 2011 год общий размер вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка, включая премии и разовые компенсации, составил 53 180 тыс. рублей (2010 год: 45 395 тыс. рублей). Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

У Группы нет акционера, обладающего конечным контролем над Группой, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	14 277	14,67%	20 412	14,45%
Кредиты, обеспеченные поручительствами, предоставленными связанными сторонами	500	11,94%	137 001	19,50%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	201 448	7,20%	254 285	9,01%

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитов, выданных членам Совета Директоров и Правления, включены кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления, которые также являются акционерами Группы, в размере 14 277 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 20 412 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих счетов и депозитов членов Совета Директоров и Правления включены текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления, которые также являются акционерами Группы, в размере 83 935 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 149 485 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы, по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	2 812	30 107
Комиссионные доходы	302	465
Прочие доходы	10	117
Процентные расходы	(13 786)	(37 456)

Операции с ассоциированными компаниями

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по операциям с ассоциированными компаниями могут быть представлены следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	366 984	3,67%	257 726	2,63%
Векселя	40 000	7,89%	25 000	8,00%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы, по операциям с ассоциированными компаниями могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные и комиссионные доходы	526	833
Процентные расходы	(11 392)	(7 895)
Административные расходы	(2 121)	-
Прочие расходы	(426)	-

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров, не являющихся членами Совета Директоров и Правления Группы, компании группы ООО “ИТБ Холдинг” и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры Группы, члены Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 813 524	8,05%	1 556 289	10,72%
Кредиты, обеспеченные поручительствами, предоставленными связанными сторонами	467 678	12,35%	6 320	15,60%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	85 016	4,62%	108 144	6,12%
Векселя	-	-	35 516	0,04%
Субординированные депозиты	1 500 000	11,88%	1 500 000	11,88%

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих счетов и депозитов прочих связанных сторон включены текущие счета и депозиты акционеров Группы в размере 14 567 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 7 955 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав субординированных депозитов прочих связанных сторон включены субординированные депозиты акционеров Группы в размере 1 500 000 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 500 000 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные и комиссионные доходы	231 971	98 650
Процентные расходы	(241 444)	(195 901)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(1 601)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	733
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(141)	(475)
Прочие доходы	120	2 435
Общехозяйственные и административные расходы	(30 502)	(49 058)

37 Основные дочерние компании

Список основных дочерних компаний Группы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлен ниже:

Наименование	Страна регистрации	% контроля 31 декабря 2011 года	% контроля 31 декабря 2010 года
ООО “ИТБ-Семигорье”	Российская Федерация	100%	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд “РИКОМ – Первый кредитный”	Российская Федерация	100%	100%
Закрытый паевой инвестиционный фонд “РИКОМ – Второй кредитный”	Российская Федерация	100%	100%

Банк владеет 100% акций в ООО “ИТБ-Семигорье”, основным видом деятельности которого является управление учебным центром, расположенным в Ивановской области.

Банк владеет 100% акций в двух закрытых паевых инвестиционных фондах “РИКОМ – Первый кредитный” и “РИКОМ – Второй кредитный”. Активы фондов включают кредиты, выданные юридическим лицам. Финансовая отчетность этих фондов включена в данную консолидированную финансовую отчетность, а кредиты, находящиеся в распоряжении фондов, отражены в составе кредитов, выданных клиентам.

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, за исключением производных финансовых инструментов и активов, имеющихся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, поскольку указанные ценные бумаги являются некотируемыми и их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, корреспондентских счетов и депозитов “овернайт” в банках и других финансовых институтах, а также финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в ставки дисконтирования варьируются по кредитам, выданным клиентам - от 10,7% до 13,3% по кредитам в рублях, от 9,2 до 12,2% по кредитам в долларах США, от 7,1% до 12,0% по кредитам в евро; по кредитам и депозитам банков - от 5,2% до 5,7% по остаткам в рублях, от 3,2% до 4,9% по остаткам в долларах США, 4,1% по остаткам в евро; по сделкам “РЕПО” и “обратного РЕПО” - от 5,3% до 6,3% по остаткам в рублях, 2,3% по остаткам в долларах США; по депозитам клиентов - от 7,5% до 9,2% по остаткам в рублях, от 5,3 до 6,0% по остаткам в долларах США, от 4,9% до 5,1% по остаткам в евро; по выпущенным векселям - 7,5% по остаткам в рублях, 4,8% по остаткам в долларах США. Указанные ставки являются рыночными ставками по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	11 282 055	54 190	11 336 245
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 148 643	-	6 148 643
	17 430 698	54 190	17 484 888

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 421 976	13 777	9 435 753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 908 692	-	5 908 692
	15 330 668	13 777	15 344 445