

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2012 года
и за 2012 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	31
5 Комиссионные доходы.....	32
6 Комиссионные расходы	32
7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	32
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	32
9 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	33
10 Убытки от обесценения.....	33
11 Общехозяйственные и административные расходы	33
12 (Возврат)/расход по налогу на прибыль.....	33
13 Денежные и приравненные к ним средства	36
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	36
15 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	37
16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	40
17 Кредиты, выданные клиентам	41
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	52
19 Инвестиции в зависимые компании	53
20 Передача финансовых активов.....	54
21 Инвестиционная собственность	55
22 Основные средства и нематериальные активы.....	56
23 Прочие активы	58
24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	58
25 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	59
26 Текущие счета и депозиты клиентов	59
27 Выпущенные облигации	60
28 Субординированные депозиты.....	61
29 Прочие обязательства.....	61
30 Акционерный капитал и эмиссионный доход	62
31 Анализ по сегментам.....	62
32 Управление рисками	67
33 Управление капиталом.....	82
34 Забалансовые обязательства	83
35 Операционная аренда.....	84
36 Условные обязательства	84
37 Депозитарные услуги	86
38 Операции со связанными сторонами.....	86
39 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость	89



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

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров
Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
(Открытое акционерное общество)
(АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО))

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также пояснений, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Открытое акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)).

Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 2763 от 27 ноября 2007 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739543182 13 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005370484.

115054, Россия, город Москва, Дубининская ул., д. 45.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



*Аудиторское заключение Акционерам и Совету директоров
Акционерного коммерческого банка "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК"
(Открытое акционерное общество)
Страница 2*

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Малютина М.С.
Директор
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/
квалификационный аттестат №. 01-000066
ЗАО «КПМГ»
30 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация



АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	9 834 120	8 438 953
Процентные расходы	4	(5 831 621)	(5 028 532)
Чистый процентный доход		4 002 499	3 410 421
Комиссионные доходы	5	1 115 339	941 693
Комиссионные расходы	6	(177 544)	(116 379)
Чистый комиссионный доход		937 795	825 314
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	7	447 610	(329 454)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(66 353)	(25 681)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	9	(372 800)	110 784
Прочие доходы		275 652	128 978
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционной собственностью	21	179 263	(63 368)
Убытки от обесценения	10	(3 128 107)	(1 152 762)
(Обесценение)/восстановление обесценения основных средств		(2 620)	3 081
Общехозяйственные и административные расходы	11	(2 788 110)	(2 462 758)
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль		(515 171)	444 555
Возврат/(расход) по налогу на прибыль	12	115 323	(65 748)
Чистый (убыток)/прибыль за период		(399 848)	378 807
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		179 307	(314 377)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		160 207	3 340
Переоценка основных средств		116 883	14 195
Прочий совокупный доход/(убыток) за период за вычетом налога на прибыль		456 397	(296 842)
Всего совокупного дохода за период		56 549	81 965

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 90, была одобрена руководством 30 апреля 2013 года.


В. Глевич
Председатель Правления




Г. Коваль
Главный бухгалтер

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	15 673 895	6 016 574
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 006 330	2 131 367
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	1 220 572	280 919
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:			
- находящиеся в собственности Группы	15	6 450 595	4 887 484
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	15	1 470 851	633 917
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	1 698 827	5 814 844
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16	233 971	363 986
Кредиты, выданные клиентам	17	70 970 067	65 242 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	18	4 230 770	4 055 086
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	18	4 237 639	2 111 422
Инвестиции в зависимые компании	19	79 200	111 877
Инвестиционная собственность	21	3 288 570	3 690 536
Основные средства и нематериальные активы	22	1 712 168	1 555 497
Прочие активы	23	753 369	150 585
Требования по отложенному налогу	12	486 986	301 503
Всего активов		113 513 810	97 348 012
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	15	37 438	146 416
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	24	12 129 792	11 364 892
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	25	5 168 664	7 426 044
Текущие счета и депозиты клиентов	26	73 262 261	58 743 796
Депозитные сертификаты и векселя		6 580 658	7 123 649
Выпущенные облигации	27	3 846 870	1 980 984
Субординированные депозиты	28	2 300 000	1 500 000
Прочие обязательства	29	418 932	348 245
Всего обязательств		103 744 615	88 634 026
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	7 396 722	6 398 062
Эмиссионный доход	30	420 605	420 605
Положительная переоценка основных средств	22	709 620	592 737
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		19 164	(320 350)
Нераспределенная прибыль		1 223 084	1 622 932
Всего капитала		9 769 195	8 713 986
Всего обязательств и капитала		113 513 810	97 348 012
Забалансовые и условные обязательства	34-36		

В. Глевич
Председатель Правления



Г. Коваль
Главный бухгалтер

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

	2012 год	2011 год
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	10 924 134	8 465 263
Проценты и комиссии уплаченные	(5 628 219)	(4 785 103)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	147 685	(31 563)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	(81 417)	8 789
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(504 922)	377 597
Прочие поступления	241 918	109 688
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(2 533 124)	(2 339 101)
	2 566 055	1 805 570
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 125 037	(1 775 868)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(934 699)	148 533
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 701 389	(2 163 089)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	129 066	(3 277)
Кредиты, выданные клиентам	(9 316 136)	(20 305 213)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 020 533)	(708 839)
Прочие активы	(37 525)	162 014
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(133 320)	133 320
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	832 070	4 304 718
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(2 259 340)	6 214 996
Текущие счета и депозиты клиентов	14 878 166	15 767 788
Депозитные сертификаты и векселя	(473 587)	(827 413)
Прочие обязательства	13 044	79 573
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 069 687	2 832 813
Налог на прибыль уплаченный	(195 180)	(111 087)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5 874 507	2 721 726
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в инвестиционную собственность	(97 202)	(249 664)
Реализация инвестиции в ассоциированные компании	-	14 511
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(170 046)	(115 682)
Реализация инвестиционной собственности	691 410	247 408
Реализация основных средств	24 405	444 379
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	448 567	340 952
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Субординированный займ	1 800 000	-
Поступление от выпуска ипотечных облигаций	2 399 952	-
Погашение выпущенных облигаций	(1 644 683)	(972 054)
Поступление от выпуска облигаций	1 075 289	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	3 630 558	(972 054)

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 о движении денежных средств за 2012 год

		2012 год	2011 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		9 953 632	2 090 624
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(296 311)	119 662
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		6 016 574	3 806 288
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	13	15 673 895	6 016 574


 В. Глевич
 Председатель Правления




 Г. Коваль
 Главный бухгалтер

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2012 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Положительная переоценка зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределен- ная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	6 398 062	420 605	578 542	(9 313)	1 244 125	8 632 021
Всего совокупного дохода						
Прибыль за период	-	-	-	-	378 807	378 807
Прочий совокупный доход						
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 прочего совокупного дохода/(убытка) за период	-	-	14 195	(311 037)	-	(296 842)
Всего совокупного дохода/(убытка) за период	-	-	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 капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2012 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Положительная переоценка зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределен- ная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	6 398 062	420 605	592 737	(320 350)	1 622 932	8 713 986
Всего совокупного дохода						
Убыток за период	-	-	-	-	(399 848)	(399 848)
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 29 221 тыс. рублей	-	-	116 883	-	-	116 883
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 44 827 тыс. рублей	-	-	-	179 307	-	179 307
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 40 052 тыс. рублей	-	-	-	160 207	-	160 207
Всего прочего совокупного дохода за период	-	-	116 883	339 514	-	456 397
Всего совокупного дохода/(убытка) за период	-	-	116 883	339 514	(399 848)	56 549
Выпуск акций	998 660	-	-	-	-	998 660
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	7 396 722	420 605	709 620	19 164	1 223 084	9 769 195

В. Глевич
Председатель Правления



Г. Коваль
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала 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 – АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО) или “Банк”) и его дочерних компаний (далее – “Группа”).

Банк был основан в Российской Федерации в 1994 году. Банка осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии 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 расположен в городе Москве. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 20 филиалов (31 декабря 2011 года: 21 филиал). Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников в 2012 году составила 2 393 человека (2011 год: 2 305 человек).

Список основных дочерних компаний представлено ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2012 год	2011 год
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
ЗАО “Ипотечный агент ИТБ 1”	Российская федерация	-	-

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

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

ЗАО “Ипотечный агент ИТБ 1” является компанией специального назначения, созданной для содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг Группы (Пояснения 17 и 27). Эта компания не принадлежит группе, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности организации.

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 активов и обязательств

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, 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.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

- Пояснение 17 – в части обесценения кредитов;
- Пояснение 22 – в части оценки зданий.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

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.

Компании специального назначения

Компаниями специального назначения (далее – “КСН”) являются организации, созданные для выполнения узких и четко определенных задач, таких как секьюритизация определенных активов или осуществление определенных сделок заимствования или кредитования. КСН консолидируется в том случае, если Группа в результате оценки содержания отношений Группы с данной КСН, а также рисков и выгод компании Группа приходит к выводу, что контролирует КСН.

Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках зависимых 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 зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой 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 зависимыми компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с зависимыми 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.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту 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 прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 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 обращающиеся 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 имеющихся 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 производные 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 производные 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.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов, выданных клиентам, денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, депозитов ЦБ РФ, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, текущих счетов и депозитов клиентов и прочей дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые активы или обязательства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок

Финансовые активы или обязательства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату возникновения по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Разница отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убыток от возникновения финансовых инструментов, имеющих процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок. Впоследствии балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка от возникновения и соответствующие доходы/расходы отражаются в процентных доходах/расходах в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 прочий совокупный доход в составе капитала (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 капитала, 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.

Секьюритизация

Для секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание как степень перехода рисков и выгод, связанных с активами, передаваемыми другой организации, так и степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой переводятся финансовые активы, эта компания включается в консолидированную финансовую отчетность, и переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданными активами, переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает компании, которую она не контролирует, практически все риски и выгоды, связанные с переданными активами, переданные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

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 отражается в составе прочего совокупного дохода, 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 отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

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.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования по нематериальным активам варьируются от одного до пяти лет.

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 инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования продолжительностью в 50 лет и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. 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 прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода 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 прочего совокупного дохода.

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 капитала 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 прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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: разниц, связанных с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающих налогооблагаемую базу; разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временных разниц, связанных 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 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 капитала формирует основу его 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.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные определенных статей консолидированного отчета о совокупном доходе были реклассифицированы для соответствия изменениям в представлении данных в текущем году.

тыс. рублей	2011 Первоначально представленная сумма	Рекласси- фикация	2011 Сумма после реклассификации
Прочие доходы	200 448	(71 470)	128 987
Убытки от обесценения	(1 287 600)	134 838	(1 152 762)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционной собственностью	-	(63 368)	(63 368)

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 2012 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. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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).

МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

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 2013 года. Руководство признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Руководство не намерено 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.

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.

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 прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, 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 совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению.

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Руководство оценивает влияние данного стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы как незначительное.

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 2013 года.

Руководством не проводился анализ возможного влияния новых стандартов и усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8 259 766	6 985 846
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	863 192	800 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	626 713	546 050
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	74 911	52 366
Сделки “обратного РЕПО”	9 538	54 116
	9 834 120	8 438 953
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 034 780)	(3 134 140)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(600 323)	(441 377)
Депозитные сертификаты и векселя	(522 176)	(779 636)
Сделки “РЕПО”	(320 215)	(163 071)
Выпущенные облигации	(197 045)	(332 058)
Субординированные депозиты	(157 082)	(178 250)
	(5 831 621)	(5 028 532)

В составе процентных доходов за 2012 год отражаются проценты, начисленные по обесцененным кредитам, в сумме 960 550 тыс. рублей (2011 год: 617 140 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	539 874	425 326
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	251 634	171 983
Кассовые операции	188 863	244 867
Прочие	134 968	99 517
	1 115 339	941 693

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	103 525	87 725
Прочие	74 019	28 654
	177 544	116 379

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	317 068	(230 349)
Долевые финансовые инструменты	130 542	(99 105)
	447 610	(329 454)

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(65 681)	(25 820)
Долевые финансовые инструменты	(672)	139
	(66 353)	(25 681)

9 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
(Убыток)/прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	(542 261)	408 560
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	169 461	(297 776)
	(372 800)	110 784

10 Убытки от обесценения

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	3 080 289	1 126 433
Гарантии и аккредитивы выданные	37 278	26 329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 540	-
	3 128 107	1 152 762

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 135 861	1 070 070
Налоги, отличные от налога на прибыль	370 472	296 674
Арендная плата	301 095	254 888
Реклама и маркетинг	180 202	109 898
Амортизация и износ	160 508	107 886
Платежи, производимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	147 356	123 747
Ремонт и эксплуатация	116 991	109 015
Информационные и телекоммуникационные услуги	113 559	103 746
Охрана	102 221	100 223
Профессиональные услуги	20 983	19 018
Канцелярские расходы	18 206	21 349
Командировочные расходы	9 895	9 894
Страхование	5 597	6 395
Прочие	105 164	129 955
	2 788 110	2 462 758

12 (Возврат)/расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	184 260	105 456
Возникновение и восстановление временных разниц	(299 583)	(39 708)
Всего (возврат)/расход по налогу на прибыль	(115 323)	65 748

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(515 171)	(100,0%)	444 555	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(103 034)	(20,0%)	88 911	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	19 178	3,7%	7 622	1,7%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(31 467)	(6,1%)	(30 785)	(6,9%)
	(115 323)	(22,4%)	65 748	14,8%

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 2012 года и 2011 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(97)	71	-	(26)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, – активы	13 784	(75 665)	-	(61 881)
Кредиты, выданные клиентам	344 339	292 815	-	637 154
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 292	23 688	(84 879)	28 101
Инвестиции в зависимые компании	(1 779)	(1 265)	-	(3 044)
Основные средства и инвестиционная собственность	(181 238)	24 045	(29 221)	(186 414)
Прочие активы	3 606	5 658	-	9 264
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, – обязательства	2 619	4 430	-	7 049
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4)	232	-	228
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 287)	(214)	-	(1 501)
Депозитные сертификаты и векселя	2 280	2 843	-	5 123
Выпущенные облигации	3 721	(581)	-	3 140
Прочие обязательства	26 267	23 526	-	49 793
Требования/(обязательства) по отложенному налогу	301 503	299 583	(114 100)	486 986

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Изменение величины временных разниц в течение 2011 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 прочего совокупного дохода	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 зависимые 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
Выпущенные облигации	(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

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 и 2011 годы может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогооб- ложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налого- обложения	Возврат/ (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	224 134	(44 827)	179 307	(392 972)	78 595	(314 377)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	200 259	(40 052)	160 207	4 175	(835)	3 340
Положительная переоценка основных средств	146 104	(29 221)	116 883	17 744	(3 549)	14 195
Прочий совокупный доход	570 497	(114 100)	456 397	(371 053)	74 211	(296 842)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 757 968	2 873 454
Касса	1 694 161	1 233 305
Счета типа “Ностро” в других банках и расчеты с фондовыми биржами		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	8 853 492	898 444
Крупные российские банки	3 149 626	425 553
Прочие российские банки	33 877	21 877
Расчеты с российскими фондовыми биржами	180 342	550 062
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	4 429	13 879
Всего счетов типа “Ностро” в других банках и расчетов с фондовыми биржами	12 221 766	1 909 815
	15 673 895	6 016 574

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела трех контрагентов (31 декабря 2011 года: ни одного контрагента), остатки в каждом из которых составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 8 042 205 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет).

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Необесцененные		
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	5 728	8 003
Российские банки, отличные от крупных российских банков	1 214 844	234 626
Крупные российские банки	-	33 458
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	4 832
Всего необесцененных кредитов и депозитов	1 220 572	280 919
Обесцененные		
Прочие российские банки	10 098	10 098
Резерв под обесценение	(10 098)	(10 098)
Чистая сумма обесцененных кредитов и депозитов	-	-
	1 220 572	280 919

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года Группа не имела контрагентов, остатки в каждом из которых составляли более 10% капитала.

15 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2012 год тыс. рублей	2011 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)	4 278 057	2 195 738
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	140 379	558 994
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	4 418 436	2 754 732
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	144 035	419 473
- с кредитным рейтингом от B- to B+	-	295 614
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	144 035	715 087
- Векселя		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	897 485	203 446
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	469 541	945 887
- с кредитным рейтингом от B- to B+	94 489	-
Всего векселей	1 461 515	1 149 333
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	336 187	210 189
Акции крупных российских банков	49 074	3 953
Всего инвестиций в долевыe инструменты	385 261	214 142
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	41 348	54 190
	6 450 595	4 887 484
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	391 357	166 456
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	1 079 494	467 461
Всего векселей	1 470 851	633 917
	1 470 851	633 917

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	2012 год тыс. рублей	2011 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)	405 018	5 199 050
- Прочие облигации местных органов власти	541 807	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	946 825	5 199 050
- Корпоративные облигации российских банков		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	499 231	207 902
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	252 771	-
- с кредитным рейтингом от B- to B+	-	407 892
Всего корпоративных облигаций российских банков	752 002	615 794
	1 698 827	5 814 844
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	(37 438)	(12 928)
	(37 438)	(146 416)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, состоят из финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, присвоенному 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 или обесцененными.

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 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	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	4 096 153	6 597 255	30,65	32,00
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	2 665 064	3 794 014	1,33	1,30
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 1 месяца	2 664 573	2 591 492	1,33	1,29
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	1 585 404	867 250	30,88	32,13
На срок от одного месяца до трех	304 850	-	30,49	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 1 месяца	729 810	729 466	40,51	41,39
Покупка фунтов стерлингов за доллары США				
На срок менее 1 месяца	523 913	66 826	1,63	1,54
Покупка долларов США за фунты стерлингов				
На срок менее 1 месяца	490 118	93 402	1,62	1,54
Покупка японских иен за доллары США				
На срок менее 1 месяца	452 940	13 164	87,29	77,60
Покупка долларов США за японские иены				
На срок менее 1 месяца	425 105	22 305	86,66	77,67

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка швейцарских франков за доллары США				
На срок менее 1 месяца	378 895	-	0,92	-
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 1 месяца	303 727	-	0,92	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	257 339	415 700	40,21	41,57
Покупка новозеландских долларов за доллары США				
На срок менее 1 месяца	149 397	50 557	0,82	0,77
Покупка долларов США за австралийские доллары				
На срок менее 1 месяца	106 821	178 113	1,04	1,01
Покупка долларов США за канадские доллары				
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”

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Российские банки, отличные от крупных российских банков	233 971	363 986
	233 971	363 986

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	242 545	395 021
	242 545	395 021

17 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора	1 237 834	851 048
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора	111 613	261 110
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	982 044
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	58 909 198	58 126 335
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	60 258 645	60 220 537
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	6 133 873	5 381 635
Ипотечные кредиты	11 576 347	5 025 666
Кредиты на покупку автомобилей	119 312	143 275
Кредитные карты	7 497	8 812
Всего кредитов, выданных физическим лицам	17 837 029	10 559 388
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	78 095 674	70 779 925
Резерв под обесценение	(7 125 607)	(5 537 510)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	70 970 067	65 242 415

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 2012 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 2 094 964 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 438 893 тыс. рублей) были обременены залогом в отношении срочного депозита, привлеченного от Открытого акционерного общества “Российский банк развития” в размере 2 217 181 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 497 942 тыс. рублей) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, направленных на финансирование инвестиционных проектов, составляет 5 639 930 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 574 082 тыс. рублей). Данные кредиты включают кредиты в размере 225 078 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 716 364 тыс. рублей), предоставленные связанным компаниям, контролируемым одним из акционеров Группы. Другие кредиты на сумму 5 414 852 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 7 857 718 тыс. рублей) предоставлены компаниям, которые юридически не связаны с Группой, однако Группа является основным источником финансирования для данных компаний и имеет определенные права на мониторинг их операционной деятельности и участие в принятии операционных и инвестиционных решений в целях обеспечения соблюдения условий погашения задолженности. Кроме того, кредиты в сумме 5 020 297 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 4 551 233 тыс. рублей) предоставлены компаниям, в которых акционеры или ключевой управленческий персонал включает акционеров, ключевой управленческий персонал Группы или связанных с ними лиц.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

В течение 2012 года Группа реализовала инвестиционный проект по строительству бизнес-центра в Москве с балансовой стоимостью в размере 2 609 814 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года в сделке, в которой участвовала связанная с Группой сторона. В результате расчетов Группа получила убыток в размере 581 409 тыс. рублей. При определении условий сделки и стоимости реализации инвестиционного проекта руководство приняло во внимание другие операции с контрагентом, в том числе размещение денежных средств на счетах контрагента в Группе.

В 2012 году здание спортивного комплекса, построенного в рамках инвестиционного проекта со связанной стороной, было принято на баланс Группы в качестве изъятого обеспечения по кредиту. Стоимость данного комплекса была признана равной балансовой стоимости кредита в размере 169 851 тыс. рублей. В 2012 году был признан убыток от обесценения данного кредита в сумме 220 338 тыс. рублей.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 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	4 554 183	983 327	5 537 510
Чистое создание резерва под обесценение	2 850 289	230 000	3 080 289
Списания и продажа кредитов	(1 490 687)	(1 505)	(1 492 192)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 913 785	1 211 822	7 125 607

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 и продажа кредитов	(302)	(1 664)	(1 966)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 554 183	983 327	5 537 510

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года.

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:		
- Стандартные кредиты	1 237 834	851 048
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	1 237 834	851 048
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:		
- Стандартные кредиты	79 944	248 288
Всего необесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	79 944	248 288
Обесцененные кредиты		
- Просроченные на срок менее 30 дней	25 156	323
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	12 499
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	6 513	-
Всего обесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	31 669	12 822
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	111 613	261 110
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:		
- Стандартные кредиты	-	982 044
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	-	982 044
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:		
- Стандартные кредиты	40 849 086	45 467 151
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение:		
- непросроченные	2 160 566	4 234 168
- просроченные на срок менее 30 дней	295 665	38 544
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение	2 456 231	4 272 712
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	12 095 317	5 091 426
- просроченные на срок менее 30 дней	16 879	62 418
- просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	88 527	292 073
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 217 713	843 471
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	943 652	973 414
- просроченные на срок более 2 лет	1 241 793	1 123 670
Всего обесцененных кредитов	15 603 881	8 386 472
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	58 909 198	58 126 335
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	60 258 645	60 220 537
Резерв под обесценение	(5 913 785)	(4 554 183)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	54 344 860	55 666 354

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 2012 года был бы на 1 630 346 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 1 669 991 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные предприятиям государствен- ного сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 655	10 714	29 602	4 488 212	4 554 183
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	688	(3 636)	(29 602)	2 882 839	2 850 289
Списания	-	-	-	(1 490 687)	(1 490 687)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	26 343	7 078	-	5 880 364	5 913 785

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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

	Кредиты, выданные предприятиям государствен- ного сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям тыс. рублей	Всего 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

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 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	5 276 287	148 734	5 127 553	2,8%
- просроченные на срок менее 30 дней	46 146	8 896	37 250	19,3%
- просроченные на срок 30-89 дней	25 141	12 886	12 255	51,2%
- просроченные на срок 90-179 дней	73 553	45 299	28 254	61,6%
- просроченные на срок 180-360 дней	178 346	159 224	19 122	89,3%
- просроченные на срок более 360 дней	534 400	534 400	-	100,0%
Всего потребительских кредитов	6 133 873	909 439	5 224 434	14,8%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	11 378 208	56 891	11 321 317	0,5%
- просроченные на срок 30-89 дней	42 962	13 635	29 327	31,7%
- просроченные на срок 90-179 дней	13 668	8 695	4 973	63,6%
- просроченные на срок 180-360 дней	52 070	45 863	6 207	88,1%
- просроченные на срок более 360 дней	89 439	89 439	-	100,0%
Всего ипотечных кредитов	11 576 347	214 523	11 361 824	1,8%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	34 536	1 069	33 467	3,1%
- просроченные на срок менее 30 дней	488	56	432	11,5%
- просроченные на срок 90-179 дней	214	93	121	43,5%
- просроченные на срок 180-360 дней	2 795	2 337	458	83,6%
- просроченные на срок более 360 дней	81 279	81 279	-	100,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	119 312	84 834	34 478	71,1%
Кредитные карты				
- непросроченные	2 613	78	2 535	2,9%
- просроченные на срок менее 30 дней	203	10	193	4,9%
- просроченные на срок 30-89 дней	1 870	169	1 701	9,0%
- просроченные на срок 180-360 дней	257	215	42	83,6%
- просроченные на срок более 360 дней	2 554	2 554	-	100,0%
Всего кредитных карт	7 497	3 026	4 471	40,3%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	17 837 029	1 211 822	16 625 207	6,8%

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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	2,8%
- просроченные на срок менее 30 дней	55 458	10 584	44 874	19,1%
- просроченные на срок 30-89 дней	51 873	27 352	24 521	52,7%
- просроченные на срок 90-179 дней	47 770	28 668	19 102	60,0%
- просроченные на срок 180-360 дней	108 233	100 753	7 480	93,1%
- просроченные на срок более 360 дней	467 223	467 223	-	100,0%
Всего потребительских кредитов	5 381 635	765 195	4 616 440	14,2%
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	2,5%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	49 662	1 449	48 213	2,9%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 684	315	3 369	8,5%
- просроченные на срок 30-89 дней	1 079	182	897	16,9%
- просроченные на срок 90-179 дней	1 124	271	853	24,1%
- просроченные на срок 180-360 дней	7 378	5 829	1 549	79,0%
- просроченные на срок более 360 дней	80 348	80 348	-	100,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	143 275	88 394	54 881	61,7%
Кредитные карты				
- непросроченные	6 019	183	5 836	3,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	242	12	230	4,9%
- просроченные на срок 30-89 дней	277	24	253	8,7%
- просроченные на срок более 360 дней	2 274	2 274	-	100,0%
Всего кредитных карт	8 812	2 493	6 319	28,3%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10 559 388	983 327	9 576 061	9,3%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов в течение последних трех лет. Предположение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, заключается в том, что ставки резерва, рассчитанные по миграции, постоянны и могут быть оценены на основе миграционной модели убытков за последние три года.

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 2012 года был бы на 498 756 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 287 282 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 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	765 195	127 245	88 394	2 493	983 327
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	145 107	87 278	(2 918)	533	230 000
Списания	(863)	-	(642)	-	(1 505)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	909 439	214 523	84 834	3 026	1 211 822

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

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 2012 года и 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Депозиты и векселя, выпущенные Группой	750 273	1 270 815
Недвижимость	19 810 787	14 590 495
Транспортные средства	769 234	692 563
Прочее обеспечение	19 026 269	23 450 567
Без обеспечения	13 988 297	15 661 914
	54 344 860	55 666 354

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами, (без учета избыточного обеспечения) и могут не отражать справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, вследствие чего Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов, раскрывается залог, наиболее подходящий для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются для целей оценки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения”.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 9 146 592 тыс. рублей выше без учета поручительств или обеспечения (31 декабря 2011 года: 5 124 139 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения должна превышать выданный кредит не менее чем на 20% по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей.

Ряд потребительских кредитов балансовой стоимостью 2 423 257 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 044 559 тыс. рублей) обеспечены залогом собственности. В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения должна превышать выданный кредит не менее чем на 30%. Большая часть прочих потребительских кредитов и кредитных карт обеспечена залогом транспортных средств, ценных бумаг, депозитов, прочего обеспечения. Часть таких кредитов не имеет обеспечения.

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

Руководство полагает, что справедливая стоимость обеспечения обесцененных и просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 90% балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

Руководство полагает, что справедливая стоимость обеспечения обесцененных и просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 40% балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

Изъятое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	387 718
Земля	40 818
Прочее	128 914
Всего изъятого обеспечения	557 450

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Секьюритизация активов

В ноябре 2012 года Группа передала ипотечные кредиты на сумму 3 198 688 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: отсутствуют) компании ЗАО “Ипотечный агент ИТБ-1”, которая, по существу, находится под контролем Группы. Таким образом, финансовая отчетность ЗАО “Ипотечный агент ИТБ-1” включается в данную консолидированную финансовую отчетность, и кредиты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Эти кредиты являются обеспечением для ипотечных облигаций, выпущенных Группой. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредитов составляет 3 123 700 тыс. рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составляет 2 399 952 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: отсутствуют).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	20 271 696	20 898 443
Кредиты, выданные физическим лицам	17 837 029	10 559 388
Строительство	10 747 525	12 498 091
Производство	7 666 978	6 497 951
Финансовые услуги	3 222 598	4 622 558
Сельское хозяйство	2 547 970	2 077 417
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 377 676	1 569 174
Государственный сектор	1 237 834	851 048
Пищевая промышленность	1 018 073	1 496 604
Недвижимость	720 630	463 577
Транспорт	578 329	505 154
Металлургия	437 810	429 926
Индустрия развлечений	279 055	639 527
Сфера услуг и консалтинг	203 571	175 808
Телекоммуникации	190 767	190 767
Муниципальный сектор	103 780	261 110
Туристические услуги	102 408	15 768
Энергетика	98 028	85 402
Прочие	9 453 917	6 942 212
	78 095 674	70 779 925
Резерв под обесценение	(7 125 607)	(5 537 510)
	70 970 067	65 242 415

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 14 заемщиков), кредиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10 794 786 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 18 377 064 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 32 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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	417 884	50 676
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	417 884	50 676
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	6 324	-
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	1 041 143	1 786 107
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	905 885	705 242
- с кредитным рейтингом от B- to B+	1 689 498	1 366 669
- с кредитным рейтингом от CCC- to CCC+	8 198	8 750
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	95 641	28 973
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	3 746 689	3 895 741
Еврооблигации иностранных государств		
- Еврооблигации Белоруссии	-	57 346
- Еврооблигации Греции	-	19 295
- Еврооблигации Украины	15 107	14 163
Всего еврооблигаций иностранных государств	15 107	90 804
Инвестиции в долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских компаний	61 655	17 890
Резерв под обесценение	(10 565)	(25)
Всего инвестиций в долевые инструменты	51 090	17 865
	4 230 770	4 055 086
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	609 631	1 022 646
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	609 631	1 022 646
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
- с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	2 128 467	553 743
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	1 169 007	360 449
- с кредитным рейтингом от B- to B+	330 534	174 584
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	3 628 008	1 088 776
	4 237 639	2 111 422

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 51 090 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 17 865 тыс. рублей) состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой, производственной и прочих отраслей. Указанные ценные бумаги не обращаются на активно функционирующем рынке, и в последнее время Группой 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 данных отраслях.

Руководство считает маловероятным, что справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг по состоянию на конец года значительно отличается от их балансовой стоимости.

19 Инвестиции в зависимые компании

Инвестиции в зависимые компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, 2012 год	Доля участия, 2011 год	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ООО “Владимирский промышленный банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	-	14,04%	-	39 547
ЗАО “ВОКБАНК”	Российская Федерация	Банковская деятельность	19,99%	19,99%	79 200	72 330
					79 200	111 877

Прибыль, полученная от инвестиций в зависимые компании, в размере 7 803 тыс. рублей (2011 год: прибыль в размере 19 577 тыс. рублей) отражается в составе прочих доходов.

Группа оказывает значительное влияние на ЗАО “ВОКБАНК” которое было достигнуто за счет участия Группы в процессе утверждения стратегических направлений развития этой компании, а также присутствия членов руководства Группы в Совете директоров компании.

В течение 2012 года Группа перестала оказывать влияние на ООО “Владимирский промышленный банк”, в результате чего данная инвестиция была реклассифицирована в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

20 Передача финансовых активов

тыс. рублей	2012 год		2011 год	
	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	1 698 827	4 237 639	5 814 844	2 111 422
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 533 135	3 635 529	5 455 359	1 970 685

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в Пояснении 15 и Пояснении 18.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Группа продает кредиты и авансы клиентам компании специального назначения (КСН), которая, в свою очередь, выпускает ипотечные облигации, обеспеченные купленными активами. При продаже активов консолидируемому КСН в рамках Группы передача активов представляет собой обязательство Группы передавать денежные потоки по данным активам держателям соответствующих ипотечных облигаций.

Несмотря на то, что Группа не владеет большинством голосов, Группа контролирует данную КСН, так как сохранила за собой большинство рисков и выгод от ее деятельности, и поэтому финансовая отчетность данной КСН включена в консолидированную финансовую отчетность Группы.

Держатели ипотечных облигаций имеют право только на денежные потоки по переданным активам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляет 3 123 700 тыс. рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составляет 2 399 952 тыс. рублей.

21 Инвестиционная собственность

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	3 856 798	3 785 362
Поступления	206 593	249 664
Выбытия	(464 732)	(178 228)
По состоянию на 31 декабря	3 598 659	3 856 798
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(31 424)	(14 974)
Начисленная амортизация за год	(61 533)	(20 015)
Выбытия	13 626	3 565
По состоянию на 31 декабря	(79 331)	(31 424)
Резерв под обесценение	(230 758)	(134 838)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	3 288 570	3 690 536

В 2009 – 2012 годах 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, земельных участков и зданий, расположенных в Краснодарском крае и Ивановской области.

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.

В течение 2012 года Группа инвестировала 97 202 тыс. рублей в здание, расположенное в Краснодарском крае. Данные расходы были капитализированы.

Результат от инвестиционной собственности, признаваемый в составе прибыли, включает следующее:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Доход от выбытия	226 678	71 470
Прочие доходы	48 505	-
Обесценение	(95 920)	(134 838)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционной собственностью	179 263	(63 368)

22 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транс- портные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2012 года	1 314 702	401 574	27 592	61 368	24 023	13 820	1 843 079
Поступления	112 906	39 854	988	8 996	7 302	-	170 046
Выбытия	(19 801)	(28 832)	(57)	(4 065)	(19 478)	(8 704)	(80 937)
Переоценка	114 840	-	-	-	-	-	114 840
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 522 647	412 596	28 523	66 299	11 847	5 116	2 047 028
Амортизация, износ и убытки от обесценения							
По состоянию на 1 января 2012 года	-	(214 913)	(18 551)	(36 339)	(17 779)	-	(287 582)
Начисленная амортизация и износ за год	(28 644)	(54 201)	(3 505)	(10 067)	(2 558)	-	(98 975)
Выбытия	-	3 864	57	3 237	15 895	-	23 053
Переоценка	28 644	-	-	-	-	-	28 644
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	(265 250)	(21 999)	(43 169)	(4 442)	-	(334 860)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 522 647	147 346	6 524	23 130	7 405	5 116	1 712 168

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 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

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена руководством на основании результатов 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 144 тыс. рублей до 280 тыс. рублей за квадратный метр в г. Москве, от 15 тыс. рублей до 81 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 2012 года была бы на 152 265 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 131 470 тыс. рублей). В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость составила бы 646 064 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 566 787 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в стоимость зданий включена величина переоценки, до вычета отложенных налогов, в размере 887 025 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 740 921 тыс. рублей).

23 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Изъятное обеспечение	448 059	-
Авансовые платежи	164 193	94 554
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	4 147	30 420
Предоплата по налогу на прибыль	35	-
Прочие	136 935	25 611
	753 369	150 585

В течение 2012 года в изъятное обеспечение Группы включалось здание спортивного комплекса стоимостью 169 851 тыс. рублей, дизельные станции стоимостью 119 472 тыс. рублей, квартиры, дома и земельные участки стоимостью 158 736 тыс. рублей.

24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты других банков	7 229 464	6 675 891
Срочный депозит ОАО “Российский банк развития”	2 217 181	2 497 942
Счета типа “Лоро”	2 683 147	2 191 059
	12 129 792	11 364 892

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела трех контрагентов (31 декабря 2011 года: трех контрагентов), остатки каждого из которых составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года, включая депозит от ОАО “Российский банк развития”, составил 5 821 379 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 666 216 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 470 851 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 633 917 тыс. рублей) в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов.

25 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед крупными российскими банками	-	1 417 598
Кредиторская задолженность перед ЦБ РФ	5 168 664	6 008 446
	5 168 664	7 426 044

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не было контрагентов, кроме ЦБ РФ, (31 декабря 2011 года: один контрагент), остатки каждого из которых составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 093 098 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 5 936 466 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 7 926 266 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”.

26 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 321 683	1 338 126
- Корпоративные клиенты	18 657 890	15 453 263
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	41 543 637	33 324 992
- Корпоративные клиенты	11 739 051	8 627 415
	73 262 261	58 743 796

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав депозитов Группы включались депозиты клиентов в размере 615 811 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 295 380 тыс. рублей), которые являлись обеспечением кредитов и забалансовых кредитных обязательств, выданных Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела двух клиентов, остатки каждого из которых составляли более 10 % капитала (31 декабря 2011 года: трех клиентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 4 546 161 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 490 744 тыс. рублей).

27 Выпущенные облигации

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

Номер выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Начальная эффективная процентная ставка	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
20102763B	25.11.2013	10,25%	9,83%	1 396 791	1 419 071
40179143H	03.08.2045	8,75%	8,75%	2 399 952	2 427 799
				3 796 743	3 846 870

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

Номер выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Начальная эффективная процентная ставка	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
40402763B	08.10.2012	9,00%	8,73%	90 035	92 818
20102763B	25.11.2013	10,25%	9,83%	1 873 910	1 888 166
				1 963 945	1 980 984

8 октября 2012 года Группа полностью погасила свои облигации, выпущенные 6 октября 2009 года, в размере 90 935 тыс. рублей.

1 июня 2012 года Группа, в соответствии с условиями досрочного выкупа, по требованию держателей облигаций досрочно выкупила часть облигаций выпуска 20102763B в размере 1 552 408 тыс. рублей (82,84% от общего объема выпуска). Группа вторично разместила выкупленные облигации на сумму 1 075 289 тыс. рублей на рынке.

В ноябре 2012 года Группа выпустила ипотечные облигации с номинальной стоимостью 2 399 952 тыс. рублей, обеспеченные ипотечными кредитами. Данные ипотечные облигации были выпущены ЗАО “Ипотечный агент ИТБ-1”, консолидируемой компанией специального назначения. Ипотечные облигации подлежат погашению по мере оплаты по закладным, и они могут быть досрочно погашены в случае досрочного погашения обеспечивающих их ипотечных кредитов. Окончательный срок погашения ипотечных облигаций наступает в августе 2045 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года ипотечные облигации обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 3 123 700 тыс. рублей (Пояснение 17).

28 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2012 года включают субординированные депозиты в размере 2 300 000 тыс. рублей, полученные от компаний, связанных с акционерами Группы (31 декабря 2011 года: 1 500 000 тыс. рублей).

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	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 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - август 2018 года, ставка 11,825%	-	200 000
600 000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - сентябрь 2018 года, ставка 11,825%	-	600 000
1 800 000 тыс. рублей, выплата процентов - раз в квартал, срок погашения - июнь 2019 года, ставка 10,50%	1 800 000	-
	2 300 000	1 500 000

В течение 2012 года Группа обменяла субординированные депозиты в размере 998 660 тыс. рублей, полученные от своих акционеров, на акции (Пояснение 30).

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

29 Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Начисленные расходы	110 284	125 534
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	95 555	58 278
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	60 254	54 978
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	36 844	29 385
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	10 885
Прочие	115 995	69 185
	418 932	348 245

30 Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 14 721 958 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 12 724 638 обыкновенных акций). В 2012 году Банк разместил дополнительный выпуск 1 997 320 обыкновенных акций по номиналу.

В течение 2012 года Группа обменивала субординированные депозиты в размере 998 660 тыс. рублей, полученные от своих акционеров на 1 997 320 обыкновенных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 рублей за акцию и полностью оплачены.

Структура акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года может быть представлена следующим образом.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Акционерный капитал по номинальной стоимости	7 360 979	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)
	7 396 722	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 907 484 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 488 514 тыс. рублей) (неаудированные данные).

В течение 2012 года общими собраниями акционеров дивидендов объявлено не было.

31 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.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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 2012 года и 2011 года может быть представлена следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
г. Москва и Московская область	84 964 419	73 306 611
Приволжский и Центральный федеральные округа	16 986 895	16 279 820
Северо-Западный федеральный округ	1 315 819	1 955 305
Южный федеральный округ	8 753 065	6 280 216
Нераспределенные активы	4 427 178	3 022 134
Всего активов	116 447 376	100 844 086
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
г. Москва и Московская область	68 082 671	63 161 411
Приволжский и Центральный федеральные округа	24 662 342	19 267 845
Северо-Западный федеральный округ	2 635 138	2 864 995
Южный федеральный округ	6 074 000	4 846 660
Нераспределенные обязательства	3 434 035	1 568 414
Всего обязательств	104 888 186	91 709 325

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 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	5 773 901	1 976 060	159 531	912 337	436 255	9 258 084
Процентные расходы	(3 735 075)	(1 421 346)	(142 796)	(330 809)	(134 628)	(5 764 654)
Чистый процентный доход	2 038 826	554 714	16 735	581 528	301 627	3 493 430
Комиссионные доходы	730 659	349 835	63 699	63 205	39 392	1 246 790
Комиссионные расходы	(168 724)	(21 288)	(2 123)	(6 383)	(4 039)	(202 557)
Чистый комиссионный доход	561 935	328 547	61 576	56 822	35 353	1 044 233
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	209 010	1 415	-	-	-	210 425
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(427 607)	45 851	24 278	11 896	6 518	(339 064)
Прочие доходы	987 548	22 451	2 602	8 469	3 087	1 024 157
Операционные доходы	3 369 712	952 978	105 191	658 715	346 585	5 433 181
Вознаграждения сотрудников	(674 659)	(432 578)	(81 052)	(118 780)	(112 241)	(1 419 310)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 366 661)	(285 622)	(100 155)	(81 693)	(81 120)	(1 915 251)
Убытки от обесценения/(восстановле- ние убытков от обесценения)	(379 352)	(153 129)	43 649	(92 383)	(310 887)	(892 102)
Доходы и расходы между сегментами	(382 698)	601 404	40 783	(92 960)	(166 529)	-
Финансовый результат сегмента	566 342	683 053	8 416	272 899	(324 192)	1 206 518
Расход по налогу на прибыль						(254 567)
Чистая прибыль за вычетом налога на прибыль						951 951

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 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
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами	(125 716)	1 276	-	-	-	(124 440)
Чистый (убыток)/прибыль 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)
Убытки от обесценения	(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 за вычетом налога на прибыль						547 533

Сверка общей прибыли по сегментам за 2012 и 2011 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 2012 года и за 2012 год

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	1 206 518	661 488
Начисленные проценты и комиссии	237 785	529 274
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	173 868	(225 827)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(37 352)	30 963
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	(41 332)	(21 436)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам	(303 904)	(11 184)
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(1 595 161)	(647 988)
Резервы	(5 276)	(6 457)
Консолидационные корректировки	(168 269)	139 819
Прочие корректировки	17 952	(4 097)
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль, рассчитанный в соответствии с МСФО и представленный в консолидированной финансовой отчетности	(515 171)	444 555

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

	2012 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей	
	Активы	Обязатель- ства	Активы	Обязатель- ства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	116 447 376	104 888 186	100 844 086	91 709 325
Начисленные проценты и комиссии	1 338 427	(336 671)	2 013 639	(84 435)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	54 360	(321)	(681 482)	(593 490)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	41 348	37 438	54 190	12 928
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам	(183 565)	796	211 895	796
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(7 277 963)	(3 392 614)	(5 629 796)	(2 541 707)
Резервы	-	60 254	-	54 978
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	593 339	(35)	332 574	1 120
Консолидационные корректировки	2 524 625	2 426 693	205 413	32 887
Прочие корректировки	(24 137)	60 889	(2 507)	41 624
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	113 513 810	103 744 615	97 348 012	88 634 026

Практически все поступления от внешних контрагентов были сгенерированы на территории Российской Федерации от контрагентов, находящихся в Российской Федерации. Общая сумма поступлений от каждого отдельного внешнего контрагента или группы внешних контрагентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от общей суммы выручки. Большинство внеоборотных активов расположены на территории Российской Федерации.

32 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 Вице-президентом по рискам, 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 риск 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 эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год, Средняя эффективная процентная ставка			2011 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	4,30%	0,30%	-	5,73%	5,76%	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7,33%	3,82%	-	7,94%	6,10%	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	6,20%	-	-	6,30%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,07%	9,45%	9,9%	12,98%	8,86%	10,73%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,34%	9,33%	-	9,25%	10,54%	7,76%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа “Лоро”	0-4,50%	0-1,00%	0-1,00%	0-3,00%	0-1,00%	0-1,00%
- Срочные депозиты	5,63%	5,60%	4,18%	6,22%	4,62%	3,96%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5,52%	-	-	5,28%	2,25%	-
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	9,43%	5,53%	4,43%	9,08%	5,61%	4,96%
Депозитные сертификаты и векселя	8,83%	4,69%	4,16%	7,91%	4,85%	4,48%
Субординированные депозиты	10,83%	-	-	11,88%	-	-
Выпущенные облигации	9,30%	-	-	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 капитала (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 2012 года и 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	186 820	178 759
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(186 820)	(178 759)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала 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 2012 года и 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток, тыс. рублей	Капитал, тыс. рублей	Прибыль или убыток, тыс. рублей	Капитал, тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	186 329	348 881	372 455	500 574
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(153 766)	(444 678)	(311 836)	(542 282)

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 2012 года и за 2012 год

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	5 547 716	7 433 617	2 274 909	417 653	15 673 895
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 098 032	122 540	-	-	1 220 572
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 479 894	140 379	-	-	9 620 273
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	233 971	-	-	-	233 971
Кредиты, выданные клиентам	66 058 713	2 437 066	2 474 288	-	70 970 067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 761 127	707 282	-	-	8 468 409
Прочие финансовые активы	10 367	-	-	-	10 367
Всего активов	90 189 820	10 840 884	4 749 197	417 653	106 197 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	37 438	-	-	-	37 438
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 897 089	4 946 067	1 254 499	32 137	12 129 792
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5 168 664	-	-	-	5 168 664
Текущие счета и депозиты клиентов	60 316 523	8 192 770	4 338 722	414 246	73 262 261
Депозитные сертификаты и векселя	6 149 926	333 479	97 253	-	6 580 658
Выпущенные облигации	3 846 870	-	-	-	3 846 870
Субординированные депозиты	2 300 000	-	-	-	2 300 000
Прочие финансовые обязательства	308 460	7 148	7 418	351	323 377
Всего обязательств	84 024 970	13 479 464	5 697 892	446 734	103 649 060
Чистая позиция	6 164 850	(2 638 580)	(948 695)	(29 081)	2 548 494
Влияние производных финансовых инструментов, включая сделки типа “спот”	(2 678 370)	2 026 034	472 962	179 374	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 486 480	(612 546)	(475 733)	150 293	2 548 494

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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

	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	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
Выпущенные облигации	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, включая 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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 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.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(34 985)	(51 746)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	34 985	51 746
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(38 275)	(17 909)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	38 275	17 909

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.

Максимальный уровень кредитного риска, без учета залога и гарантий, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Максимальный уровень кредитного риска для гарантий и забалансовых обязательств равен величине этих обязательств (Пояснение 34). Кредитный риск может быть уменьшен с помощью залога и других способов повышения качества кредита.

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.

Кредиты, выданные клиентам

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 оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки 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. 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.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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	6 336 649	1 041 384	918 189	1 830 403	2 503 938	12 630 563	12 129 792
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5 175 682	-	-	-	-	5 175 682	5 168 664
Текущие счета и депозиты клиентов	72 760 121	2 771 708	1 509 376	2 624 503	1 224 732	80 890 440	73 262 261
Депозитные сертификаты и векселя	1 308 093	2 225 955	1 046 899	1 561 926	756 149	6 899 022	6 580 658
Выпущенные облигации	-	28 208	71 782	1 468 965	2 399 592	3 968 547	3 846 870
Субординированные депозиты	-	61 397	62 079	125 523	3 676 293	3 925 292	2 300 000
Прочие финансовые обязательства	144 308	24 579	145 536	-	8 954	323 377	323 377
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(15 454 501)	-	-	-	-	(15 454 501)	(41 348)
- Выбытия	15 450 591	-	-	-	-	15 450 591	37 438
Всего обязательств	85 720 943	6 153 231	3 753 861	7 611 320	10 569 658	113 809 013	103 607 712
Забалансовые обязательства кредитного характера	21 711 040	-	-	-	-	21 711 040	21 711 040

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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
Выпущенные облигации	-	-	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	234 990
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	88 466 581
Забалансовые обязательства кредитного характера	20 496 251	-	-	-	-	20 496 251	20 496 251

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 6 364 207 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 902 299 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 391 357 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 373 412 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 4 197 120 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 413 171 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.
- Просроченные кредиты в основном включаются в категорию “От 1 до 5 лет” с учетом ожидаемых сроков погашения.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 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	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	15 673 895	-	-	-	-	-	15 673 895
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 006 330	1 006 330
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 127 352	93 220	-	-	-	-	1 220 572
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6 947 361	-	2 287 651	-	-	385 261	9 620 273
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	233 971	-	-	-	-	-	233 971
Кредиты, выданные клиентам	3 087 923	9 045 279	28 583 559	20 239 472	10 013 834	-	70 970 067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 228 806	98 315	4 090 198	-	-	51 090	8 468 409
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	-	79 200	79 200
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 288 570	3 288 570
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 712 168	1 712 168
Прочие активы	20 228	233 455	484 515	15 171	-	-	753 369
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	486 986	486 986
Всего активов	31 319 536	9 470 269	35 445 923	20 254 643	10 013 834	7 009 605	113 513 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	37 438	-	-	-	-	-	37 438
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 345 294	1 010 077	2 600 232	2 174 189	-	-	12 129 792
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5 168 664	-	-	-	-	-	5 168 664
Текущие счета и депозиты клиентов	26 624 788	6 196 856	29 486 654	10 926 731	27 232	-	73 262 261
Депозитные сертификаты и векселя	1 308 457	2 195 264	2 483 236	593 701	-	-	6 580 658
Выпущенные облигации	-	-	1 419 070	2 427 800	-	-	3 846 870
Субординированные депозиты	-	-	-	-	2 300 000	-	2 300 000
Прочие обязательства	144 309	24 579	241 091	8 953	-	-	418 932
Всего обязательств	39 628 950	9 426 776	36 230 283	16 131 374	2 327 232	-	103 744 615
Чистая позиция	(8 309 414)	43 493	(784 360)	4 123 269	7 686 602	7 009 605	9 769 195

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

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	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	6 016 574	-	-	-	-	-	6 016 574
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	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	26 873 536	4 903 520	-	65 242 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 442 943	62 950	2 642 136	614	-	17 865	6 166 508
Инвестиции в зависимые 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	26 874 155	4 903 520	8 022 787	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
Выпущенные облигации	-	-	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	14 514 176	3 165 122	8 022 787	8 713 986

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	75,55	39,83
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	77,71	54,12
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	89,15	107,68

33 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 руководствуется требованиями 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 2012 года капитал (собственные средства), рассчитанный в соответствии с законодательством Российской Федерации, составлял 13 719 096 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 10 483 428 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 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 11,10% (31 декабря 2011 года: 10,76%) (неаудированные данные).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала (собственных средств) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

34 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.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	8 331 155	7 237 502
Гарантии и аккредитивы	13 475 441	13 317 027
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	(95 556)	(58 278)
	21 711 040	20 496 251

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	58 278	31 949
Чистое создание резерва	37 278	26 329
Величина резерва по состоянию на конец года	95 556	58 278

35 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 2012 года и 2011 года.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	213 943	211 392
Сроком от 1 года до 5 лет	394 719	395 898
Сроком более 5 лет	30 712	34 008
	639 374	641 298

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 2012 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в качестве убытка в составе прибыли или убытка, составляют 301 095 тыс. рублей (2011 год: 254 888 тыс. рублей).

36 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.

Резерв под потенциальные налоговые обязательства не создается в данной консолидированной финансовой отчетности, так как руководство, основываясь на имеющихся фактах, считает маловероятным отток средств, требуемый для погашения таких обязательств.

Начиная с 1 января 2012 года в Российской Федерации вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на сделки между отдельными предприятиями на территории Российской Федерации, если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 3 млрд. рублей. Некоторые исключения доступны в отношении сделок между взаимозависимыми российскими предприятиями, находящимися в одном и том же регионе. Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя отдельными предприятиями, одно из которых находится на территории Российской Федерации, другое – в зарубежной юрисдикции, если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн. рублей. Определение “зарубежное предприятие” включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

37 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.

38 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2012 года члены Совета директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролировали 21,38% (31 декабря 2011 года: 22,51%) голосующих акций Банка.

За 2012 год общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка, включая премии и разовые компенсации, составил 52 503 тыс. рублей (2011 год: 53 180 тыс. рублей). Группа не выплачивает вознаграждений 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 2012 года и 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	13 190	12,53%	14 277	14,67%
Кредиты, обеспеченные поручительствами связанных сторон	348	13,74%	500	11,94%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	196 513	6,66%	201 448	7,20%

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

По состоянию на 31 декабря 2012 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 13 190 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 14 277 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 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 68 365 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 83 935 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 и 2011 годы, по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	1 951	2 812
Комиссионные доходы	246	302
Прочие доходы	8	10
Процентные расходы	(19 985)	(13 786)

Операции с зависимыми компаниями

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки по операциям с зависимыми компаниями могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	335 966	4,40%	366 984	3,67%
Векселя	-	-	40 000	7,89%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 и 2011 годы, по операциям с зависимыми компаниями могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные и комиссионные доходы	215	526
Процентные расходы	(6 204)	(11 392)
Административные расходы	-	(2 121)
Прочие расходы	(2 292)	(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.

АКБ “Инвестторгбанк” (ОАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 416 510	11,40%	1 859 981	8,05%
Кредиты, обеспеченные поручительствами связанных сторон	359 141	12,40%	483 579	12,35%
Резерв под обесценение	(42 166)	-	(62 359)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	44 012	9,55%	85 016	4,62%
Субординированные депозиты	2 300 000	10,83%	1 500 000	11,88%

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих счетов и депозитов прочих связанных сторон включены текущие счета и депозиты акционеров Группы в размере 14 921 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 14 567 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав субординированных депозитов прочих связанных сторон включены субординированные депозиты акционеров Группы в размере 500 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 500 000 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 и 2011 годы, по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные и комиссионные доходы	232 758	231 971
Процентные расходы	(174 441)	(241 444)
Убыток от обесценения кредитов	(869 903)	(62 359)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	-	(1 601)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(141)
Прочие доходы	-	120
Общехозяйственные и административные расходы	(49 050)	(30 502)

Также в 2012 году Группа предоставляла кредиты на финансирование инвестиционных проектов. Данные кредиты не включаются в вышестоящие таблицы, поскольку компании юридически не связаны с Группой. Информация о кредитах на финансирование инвестиционных проектов представлена в Пояснении 17.

39 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, за исключением производных финансовых инструментов, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих 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 ставки дисконтирования варьируются по кредитам, выданным клиентам, - от 10,0% до 15,0% по кредитам в рублях, от 8,0 до 12,0% по кредитам в долларах США, от 7,0% до 13,0% по кредитам в евро; по кредитам и депозитам банков - от 5,0% до 6,25% по остаткам в рублях, 0,3% по остаткам в долларах США; по сделкам “РЕПО” и “обратного РЕПО” - от 5,5% до 6,2% по остаткам в рублях; по депозитам клиентов - от 7,5% до 9,9% по остаткам в рублях, от 3,0% до 5,6% по остаткам в долларах США, от 3,3% до 5,1% по остаткам в евро; по выпущенным векселям - 8,8% по остаткам в рублях, 4,7% 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 2012 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 - активы	9 578 925	41 348	9 620 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 417 319	-	8 417 319
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	-	37 438	37 438

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых 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 - активы	11 282 055	54 190	11 336 245
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 148 643	-	6 148 643
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	133 488	12 928	146 416