

АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
 Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	12
4. Денежные и приравненные к ним средства	31
5. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	32
6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	32
7. Кредиты, выданные клиентам	35
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения	51
10. Инвестиции в зависимые компании	51
11. Инвестиционная собственность	52
12. Основные средства и нематериальные активы	53
13. Прочие активы	54
14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	55
15. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	55
16. Текущие счета и депозиты клиентов	56
17. Выпущенные облигации	57
18. Субординированные депозиты	58
19. Прочие обязательства	58
20. Акционерный капитал и эмиссионный доход	58
21. Процентные доходы и процентные расходы	59
22. Комиссионные доходы	60
23. Комиссионные расходы	60
24. Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	60
25. Чистый убыток от операций с иностранной валютой	60
26. Убытки от обесценения	61
27. Общехозяйственные и административные расходы	61
28. (Расход)/ возмещение по налогу на прибыль	62
29. Анализ по сегментам	65
30. Управление рисками	68
31. Управление капиталом	82
32. Условные обязательства	83
33. Операции со связанными сторонами	86
34. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость	88

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

От имени руководства


Ямской А.К.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2015 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Публичное акционерное общество).

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2014 год, а также пояснений, состоящих из 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 систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает 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 системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров (или Наблюдательному совету) Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров (или Наблюдательного совета) Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров (или Наблюдательный совет) Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

29 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация



Головкова Анна Юрьевна, партнер
(квалификационный аттестат № 300-4183 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)

Свидетельство о государственной регистрации № 031.234
Выдано Московской регистрационной палатой 31.10.2000 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739543182
Выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: 115054, Россия, город Москва, Дубининская ул., д. 45.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов
«НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г.
№ 3026, ОРНЗ 10201017407.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Пояснения	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4,33	10 834 318	14 473 954
Обязательные резервы в ЦБ РФ		2 982 032	941 071
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5	31 110	470 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	557 123	6 088 737
Кредиты, выданные клиентам	7,33	93 219 217	91 910 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	10 455 129	5 694 460
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	7 790 388	-
Инвестиции в зависимые компании	10	92 696	85 985
Инвестиционная собственность	11	3 586 872	3 257 747
Основные средства и нематериальные активы	12	2 006 498	1 657 154
Прочие активы	13	1 551 266	1 520 681
Требования по отложенному налогу	28	986 634	655 059
Всего активов		134 093 283	126 756 260
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	1 507 141	8 411
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14,33	9 242 025	13 420 006
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15	14 387 139	6 763 391
Текущие счета и депозиты клиентов	16,33	80 836 274	79 021 914
Депозитные сертификаты и векселя	33	5 292 508	7 464 053
Выпущенные облигации	17	7 115 018	4 857 570
Субординированные депозиты	18,33	4 300 000	4 300 000
Прочие обязательства	19	556 105	398 948
Всего обязательств		123 236 210	116 234 293
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	7 396 722	7 396 722
Эмиссионный доход	20	420 605	420 605
Положительная переоценка основных средств		679 814	649 220
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(378 683)	(40 893)
Нераспределенная прибыль		2 738 615	2 096 313
Всего капитала		10 857 073	10 521 967
Всего обязательств и капитала		134 093 283	126 756 260


Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва




Ямской А.К.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2015 года
г. Москва

Пояснения на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

		Год, закончившийся 31 декабря 2014 года тыс. рублей	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей
Поясне- ния			
Процентные доходы	21,33	12 257 369	11 359 172
Процентные расходы	21,33	(7 789 474)	(7 298 601)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4 467 895	4 060 571
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,33	(223 461)	(1 181 673)
Чистый процентный доход		4 244 434	2 878 898
Комиссионные доходы	22,33	1 585 335	1 341 272
Комиссионные расходы	23	(252 559)	(195 553)
Чистый комиссионный доход		1 332 776	1 145 719
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24	(298 941)	16 545
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(617 188)	168 869
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	25,33	(580 430)	(115 321)
Прочие доходы	33	131 012	217 311
Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью (Формирование)/восстановление резерва под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям	11	144 156	114 494
Обесценение основных средств и инвестиционной собственности	26	(32 464)	339
Общехозяйственные и административные расходы	27,33	(3 898 660)	(20 765)
		(3 174 586)	
Прибыль до вычета налога на прибыль		821 774	1 231 503
Расход по налогу на прибыль	28	(179 472)	(158 203)
Чистая прибыль / (убыток) за период		642 302	1 073 300
Прочий совокупный (убыток) / доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытка:			
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 90 969 тыс.рублей за год закончившийся 31 декабря 2014 года (34 538 тыс.рублей за год закончившийся 31 декабря 2013 года)		(363 876)	(138 152)
Реклассификация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода за вычетом отложенного налога в размере 6 522 тыс. рублей за год закончившийся 31 декабря 2014 года (19 524 тыс. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2013 года)		26 086	78 095
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытка:			
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 7 649 тыс.рублей за год закончившийся 31 декабря 2014 года (в размере 15 100 тыс.рублей за год, закончившийся 31 декабря 2013 года)		30 594	(60 400)
Итого прочий совокупный убыток		(307 196)	(120 457)
Итого совокупный доход		335 106	952 843

Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя Правле

29 апреля 2015 года
г. Москва

Ямской А.К.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2015 года
г. Москва

Пояснения на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Положи- тельная переоценка основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
1 января 2013 года	7 396 722	420 605	709 620	19 164	1 223 084	9 769 195
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	1 073 300	1 073 300
Итого прочий совокупный убыток за период	-	-	(60 400)	(60 057)	-	(120 457)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(200 071)	(200 071)
31 декабря 2013 года	7 396 722	420 605	649 220	(40 893)	2 096 313	10 521 967
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	642 302	642 302
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	30 594	(337 790)	-	(307 196)
31 декабря 2014 года	7 396 722	420 605	679 814	(378 683)	2 738 615	10 857 073


Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва




Ямской А.К.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2015 года
г. Москва

Пояснения на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года тыс. рублей	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Корректировки неденежных статей:		
Кредиты, выданные клиентам	(173 139)	(476 917)
Изъятые обеспечение (Прочие активы)	173 139	476 917
Проценты полученные	12 016 913	11 339 072
Комиссии полученные	1 571 360	1 347 482
Проценты уплаченные	(7 788 141)	(7 601 662)
Комиссии уплаченные	(248 806)	(194 374)
Чистые (выплаты) / поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(345 786)	150 531
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	304 865	138 051
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 778 705	146 480
Прочие поступления	92 564	185 701
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(3 613 497)	(3 030 500)
	4 768 177	2 480 781
(Увеличение) / уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(2 040 961)	65 259
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	408 563	(440 723)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 636 709	3 404 336
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	233 856
Кредиты, выданные клиентам	(2 943 056)	(22 799 285)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(8 036 766)	-
Прочие активы	89 174	(219 696)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4 593 542)	1 192 963
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7 615 307	1 594 458
Текущие счета и депозиты клиентов	90 058	5 816 824
Депозитные сертификаты и векселя	(2 199 212)	807 214
Прочие обязательства	325 831	(56 713)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
Налог на прибыль уплаченный	(879 718)	(7 920 726)
	(299 614)	(323 158)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		
	(1 179 332)	(8 243 884)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(11 017 166)	(14 243 573)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 101 760	16 920 510
Покупка инвестиционной собственности	-	(16 871)
Продажа инвестиционной собственности	132 299	100 139
Приобретение основных средств	(464 024)	(105 181)
Продажа основных средств	5 760	2 366
Чистое (использование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		
	(6 241 371)	2 657 390

АКБ «ИНВЕСТИТОРГБАНК» (ПАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Пояснения	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года тыс. рублей	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление по субординированным депозитам	17	-	2 000 000
Поступление от выпуска ипотечных облигаций	16	3 450 000	3 000 500
Погашение выпущенных ипотечных облигаций		(1 165 961)	(627 726)
Погашение выпущенных облигаций		-	(1 550 791)
Дивиденды уплаченные	19	-	(200 071)
Поступление от вторичного размещения облигаций		-	154 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 284 039	2 775 912
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(5 136 664)	(2 810 582)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 497 028	390 069
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	4	14 473 954	16 894 467
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	4	10 834 318	14 473 954


Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва




Яемской А.К.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

Пояснения на стр. 10-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1. ВВЕДЕНИЕ

Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) был основан в Российской Федерации в 1994 году. Банк 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 2014 и 2013 года Банк имеет 20 филиалов. Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников в 2014 году составила 2 359 человека (2013 год: 2 462 человек).

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2014 год	2013 год
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	100	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд «РИКОМ – Первый кредитный»	Российская Федерация	Нет	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд «РИКОМ – Второй кредитный»	Российская Федерация	Нет	100
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014»	Российская Федерация	-	-

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

В 2014 году Банк продал 100% паев в двух закрытых паевых инвестиционных фондах «РИКОМ – Первый кредитный» и «РИКОМ – Второй кредитный» (Пояснение 7).

ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» являются компаниями специального назначения, созданными для содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг Группы (Пояснение 17). Эти компании не принадлежат Группе, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности организаций.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Наименование акционеров первого уровня		
Starr Russia Investments III B.V.	19.99	19.99
«JCF FPK I AIV ITB S.a r.L.»	19.99	19.99
ОАО «ИТБ Холдинг»	19.99	19.99
Гудков Владимир Владимирович	16.65	16.65
Удальцов Владимир Валентинович	16.04	16.04
Глевич Виталий Леонидович	3.02	2.97
Черемисин Игорь Владимирович	2.00	2.00
Прочие с долей владения менее 2% каждый	2.32	2.37
	100	100
Наименование конечных собственников		
ДЖ. Кристофер Флауэрз	19.99	19.99
Гудков Владимир Владимирович	16.65	19.31
Удальцов Владимир Валентинович	16.04	16.04
Глевич Виталий Леонидович	7.62	7.97
Блохина Вера Борисовна	5.00	5.00
Гурьева Валерия Владимировна	3.98	3.93
Феофанова Елена Владимировна	3.98	2.34
Калагурский Ярослав Иванович	3.91	2.95
Черемисин Игорь Владимирович	2.00	2.00
Прочие с долей владения менее 2% каждый	20.83	20.47
	100	100

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Пояснении 30.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные компании), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию -объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

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 соответствующие 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.

Официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
руб./долл. США	56.2584	32.7292
руб./ евро	68.3427	44.9699

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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.

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.

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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих 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, 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 и степень перехода рисков и выгод, связанных с активами, передаваемыми другой организации, и степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа фактически 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 «спот» 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.

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 потребуются 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, рассматриваемые 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.

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 (Пояснение 29).

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов.

Как описывается в Пояснении 34, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 455 153 тыс. руб. и 1 459 668 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Пояснении 12.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов.

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 986 634 тыс. руб. и 655 059 тыс. руб. соответственно.

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправки влияют только на раскрытие информации, которая представлена в пояснении 34.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»³.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или вносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном консолидированном финансовом отчете Группы, но не в составе промежуточной консолидированной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, если промежуточный консолидированный финансовый отчет Группы доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Реклассификации. В консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года для более удобного представления информации для пользователя отчетности (Пояснение 7).

4. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства в кассе	2 923 567	1 915 929
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 495 119	8 107 288
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 256 652	1 134 714
Крупные российские банки	1 010 688	190 975
Прочие российские банки	307 734	883 034
Расчеты с российскими фондовыми биржами	436 296	306 464
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	404 262	1 935 550
Всего средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	4 415 632	4 450 737
Денежные и приравненные к ним средства	10 834 318	14 473 954

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

Срочные депозиты, размещенные в иностранном банке в размере 354 592 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 388 170 тыс. рублей) являются обеспечением по кредитам юридических лиц.

Группа относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов на 31 декабря 2014 и 2013 года соответственно.

В составе денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2013 года: нет), сумма средств каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

5. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Необесцененные		
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	31 110	266 739
Прочие	-	203 807
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31 110	470 546

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года у Банка нет контрагентов, сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	219 055	5 889 255
Долевые ценные бумаги	163 614	124 086
Производные финансовые инструменты	174 454	75 396

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

557 123 6 088 737

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги:		
Векселя банков	217 487	1 775 478
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 568	1 110
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	-	2 134 673
Облигации ОФЗ	-	1 462 939
Муниципальные облигации	-	515 055
Итого долговые ценные бумаги	219 055	5 889 255
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	163 614	124 086
Итого долевые ценные бумаги	163 614	124 086
Производные финансовые инструменты	174 454	75 396
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	557 123	6 088 737

16 декабря 2014 года часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, представленных российскими государственными облигациями и облигациями, выпущенными российскими банками, составляет 2 464 825 тыс. рублей.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой				
Форвардные контракты	120 874	1 451 786	75 396	6 712
Свопы	32 547	31 284	-	-
Опционы	21 033	24 071	-	610
Контракты с драгоценными металлами				
Форвардные контракты	-	-	-	1 089
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 454	1 507 141	75 396	8 411

В результате изменения справедливой стоимости производных инструментов, относящегося к изменению кредитного риска Группы, образовался убыток за 2014 год в размере 446 тыс. руб. Изменение справедливой стоимости, относящееся к изменению кредитного риска, было рассчитано с учетом наблюдаемого на текущий момент кредитного спреда Группы при использовании методик оценки, применяющихся для производных инструментов.

В представленные таблицы включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения в сумме 217 487 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 5 339 078 тыс. руб.).

	31 декабря 2014 года	Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	Передано в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов	Итого обеспечение
Векселя банков	217 487	-	217 487	217 487
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 568	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги	219 055	-	217 487	217 487

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	31 декабря 2013 года	Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	Передано в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 134 673	2 032 720	-	2 032 720
Векселя банков	1 775 478	-	1 328 364	1 328 364
Облигации ОФЗ	1 462 939	1 462 939	-	1 462 939
Муниципальные облигации	515 055	515 055	-	515 055
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 110	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги	5 889 255	4 010 714	1 328 364	5 339 078

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» нет. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», и балансовая стоимость связанных обязательств составили 4 010 714 тыс. руб. и 3 481 541 тыс. руб., соответственно.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	7,50%	2030	7,50%	2030
Облигации ОФЗ	-	-	5,50%-7,35%	2016-2030
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	-	-	7,70-10,25%	2014-2021
Векселя банков	10,50%	2015	8,34%-9,10%	2014-2015
Муниципальные облигации	-	-	12,00%	2014

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

7. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	46 722 890	40 926 219
Кредиты, выданные крупным предприятиям	26 805 285	32 896 819
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора	672 336	1 301 545
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора	38 804	106 898
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	74 239 315	75 231 481
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	17 245 834	16 545 511
Потребительские кредиты	8 424 752	6 635 279
Кредиты на покупку автомобилей	92 602	101 142
Кредитные карты	50 971	8 911
Всего кредитов, выданных физическим лицам	25 814 159	23 290 843
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	100 053 474	98 522 324
Резерв под обесценение	(6 834 257)	(6 611 458)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	93 219 217	91 910 866

Группа рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве малых и средних предприятий в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года №209-ФЗ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 2 109 191 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 102 272 тыс. рублей) были обременены залогом в отношении срочного депозита, привлеченного от крупного российского банка в размере 2 335 816 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 754 018 тыс. рублей) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса (Пояснение 14).

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, направленных на финансирование инвестиционных проектов, составляет 1 848 206 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 106 745 тыс. рублей). Данные кредиты включают кредиты в размере 118 632 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 164 818 тыс. рублей), предоставленные связанным компаниям Группы, а также кредиты на 1 530 668 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 743 021 тыс. рублей), предоставленные компаниям, для которых Группа является основным источником финансирования и имеет определенные права на мониторинг их операционной в целях обеспечения соблюдения условий погашения задолженности.

В 2014 году Группа продала кредиты путем продажи 100% доли собственности в двух закрытых паевых инвестиционных фондах «РИКОМ – Первый кредитный» и «РИКОМ – Второй кредитный», убыток от продажи составил 68 738 тыс. рублей.

Кредиты под залог недвижимости в сумме 2 290 879 тыс. рублей на 31 декабря 2013 года были реклассифицированы в потребительские кредиты для приведения в соответствие с формой представления кредитов, выданных физическим лицам на 31 декабря 2014 года и более удобного представления информации для пользователя отчетности.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 673 755	937 703	6 611 458
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение	290 449	301 671	592 120
Продажа кредитов	(368 659)	-	(368 659)
Списание кредитов	-	(662)	(662)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 595 545	1 238 712	6 834 257

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 913 785	1 211 822	7 125 607
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение	1 457 720	(265 949)	1 191 771
Списание кредитов	(1 558 257)	(8 170)	(1 566 427)
Продажа кредитов	(139 493)	-	(139 493)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 673 755	937 703	6 611 458

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	661 542	-	661 542	0,0%
Всего необесцененных кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	661 542	-	661 542	0,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 794	2 743	8 051	25,4%
Всего обесцененных кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	10 794	2 743	8 051	25,4%
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	672 336	2 743	669 593	0,4%
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	15 715	2 595	13 120	16,5%
Всего необесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	15 715	2 595	13 120	16,5%
Обесцененные кредиты				
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	22 355	5 680	16 675	25,4%
- просроченные на срок более 2 лет	734	187	547	25,5%
Всего обесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	23 089	5 867	17 222	25,4%
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	38 804	8 462	30 342	21,8%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	20 078 782	1 010 521	19 068 261	5,0%
Всего необесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям	20 078 782	1 010 521	19 068 261	5,0%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	159 625	2 938	156 687	1,8%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 537 583	98 154	2 439 429	3,9%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение, выданных крупным предприятиям	2 697 208	101 092	2 596 116	3,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 550 007	540 565	1 009 442	34,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 463 747	102 919	1 360 828	7,0%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	48 232	12 255	35 977	25,4%
- просроченные на срок более 2 лет	967 309	478 314	488 995	49,4%
Всего обесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям	4 029 295	1 134 053	2 895 242	28,1%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	26 805 285	2 245 666	24 559 619	8,4%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	37 042 752	1 555 942	35 486 810	4,2%
Всего необесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям	37 042 752	1 555 942	35 486 810	4,2%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	2 538 423	122 674	2 415 749	4,8%
- просроченные на срок менее 30 дней	228 647	13 757	214 890	6,0%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение, выданных малым и средним предприятиям	2 767 070	136 431	2 630 639	4,9%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 880 259	293 691	1 586 568	15,6%
- просроченные на срок менее 30 дней	29 063	7 608	21 455	26,2%
- просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	176 919	29 897	147 022	16,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 907 177	241 935	1 665 242	12,7%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	984 969	131 322	853 647	13,3%
- просроченные на срок более 2 лет	1 934 681	941 848	992 833	48,7%
Всего обесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6 913 068	1 646 301	5 266 767	23,8%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	46 722 890	3 338 674	43 384 216	7,1%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	74 239 315	5 595 545	68 643 770	7,5%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	1 218 926	1 629	1 217 297	0,1%
Всего необесцененных кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	1 218 926	1 629	1 217 297	0,1%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- просроченные на срок менее 30 дней	82 619	110	82 509	0,1%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение, выданных предприятиям государственного сектора	82 619	110	82 509	0,1%
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	1 301 545	1 739	1 299 806	0,1%
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	83 809	113	83 696	0,1%
Всего необесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	83 809	113	83 696	0,1%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	22 355	7 360	14 995	32,9%
- просроченные на срок более 2 лет	734	242	492	33,0%
Всего обесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	23 089	7 602	15 487	32,9%
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	106 898	7 715	99 183	7,22%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	25 613 607	1 065 510	24 548 097	4,2%
Всего необесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям	25 613 607	1 065 510	24 548 097	4,2%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	688 458	28 959	659 499	4,2%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение, выданных крупным предприятиям	688 458	28 959	659 499	4,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	5 281 246	945 079	4 336 167	17,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	188 310	63 345	124 965	33,6%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	600 939	180 075	420 864	30,0%
- просроченные на срок более 2 лет	524 259	419 667	104 592	80,1%
Всего обесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям	6 594 754	1 608 166	4 986 588	24,4%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	32 896 819	2 702 635	30 194 184	8,2%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	33 723 101	1 402 525	32 320 576	4,2%
Всего необесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям	33 723 101	1 402 525	32 320 576	4,2%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	2 160 368	105 473	2 054 895	5,0%
- просроченные на срок менее 30 дней	37 215	1 575	35 640	4,2%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение, выданных малым и средним предприятиям	2 197 583	107 048	2 090 535	5,0%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 788 296	596 758	2 191 538	21,4%
- просроченные на срок менее 30 дней	44 055	14 504	29 551	32,9%
- просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	83 629	27 533	56 096	32,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	460 472	126 715	333 757	27,5%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	827 099	256 318	570 781	31,0%
- просроченные на срок более 2 лет	801 984	430 265	371 719	53,7%
Всего обесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 005 535	1 452 093	3 553 442	29,0%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	40 926 219	2 961 666	37 964 553	7,2%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	75 231 481	5 673 755	69 557 726	7,4%

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 10-50% 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 2014 года был бы на 2 059 313 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 2 086 732 тыс. рублей).

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные предприя- тиям государст- венного сектора	Кредиты, выданные предприя- тиям муници- пального сектора	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 739	7 715	2 702 635	2 961 666	5 673 755
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	1 004	747	(456 969)	745 667	290 449
Продажа кредитов	-	-	-	(368 659)	(368 659)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 743	8 462	2 245 666	3 338 674	5 595 545

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные предприя- тиям государст- венного сектора	Кредиты, выданные предприя- тиям муници- пального сектора	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	26 339	7 077	2 982 387	2 897 982	5 913 785
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	(24 600)	638	1 201 008	280 674	1 457 720
Списание кредитов	-	-	(1 480 760)	(77 497)	(1 558 257)
Продажа кредитов	-	-	-	(139 493)	(139 493)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 739	7 715	2 702 635	2 961 666	5 673 755

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- непросроченные	6 718 196	27 656	6 690 540	0,4%
- просроченные на срок менее 30 дней	288 017	16 342	271 675	5,7%
- просроченные на срок 31-89 дней	226 392	20 900	205 492	9,2%
- просроченные на срок 90-179 дней	116 991	31 540	85 451	27,0%
- просроченные на срок 180-360 дней	129 026	83 946	45 080	65,1%
- просроченные на срок более 360 дней	946 130	656 123	290 007	69,4%
Всего потребительских кредитов	8 424 752	836 507	7 588 245	9,9%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	15 758 211	29 619	15 728 592	0,2%
- просроченные на срок менее 30 дней	578 202	6 221	571 981	1,1%
- просроченные на срок 31-89 дней	523 229	23 977	499 252	4,6%
- просроченные на срок 90-179 дней	91 076	22 671	68 405	24,9%
- просроченные на срок 180-360 дней	91 835	41 905	49 930	45,6%
- просроченные на срок более 360 дней	203 281	190 648	12 633	93,8%
Всего ипотечных кредитов	17 245 834	315 041	16 930 793	1,8%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	10 623	24	10 599	0,2%
- просроченные на срок менее 30 дней	745	43	702	5,8%
- просроченные на срок 180-360 дней	828	382	446	46,1%
- просроченные на срок более 360 дней	80 406	79 603	803	99,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	92 602	80 052	12 550	86,5%
Кредитные карты				
- непросроченные	41 532	143	41 389	0,3%
- просроченные на срок менее 30 дней	450	14	436	3,1%
- просроченные на срок 30-89 дней	1 461	89	1 372	6,1%
- просроченные на срок 90-179 дней	732	181	551	24,7%
- просроченные на срок 180-360 дней	244	133	111	54,5%
- просроченные на срок более 360 дней	6 552	6 552	-	100%
Всего кредитных карт	50 971	7 112	43 859	14,0%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	25 814 159	1 238 712	24 575 447	4,8%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- непросроченные	5 572 700	4 359	5 568 341	0,08%
- просроченные на срок менее 30 дней	97 859	4 270	93 589	4,36%
- просроченные на срок 31-89 дней	74 084	9 059	65 025	12,23%
- просроченные на срок 90-179 дней	31 353	10 349	21 004	33,01%
- просроченные на срок 180-360 дней	86 417	68 620	17 797	79,41%
- просроченные на срок более 360 дней	772 866	558 806	214 060	72,30%
Всего потребительских кредитов	6 635 279	655 463	5 979 816	9,88%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	15 617 942	7 401	15 610 541	0,05%
- просроченные на срок менее 30 дней	534 745	9 819	524 926	1,84%
- просроченные на срок 31-89 дней	173 719	11 036	162 683	6,35%
- просроченные на срок 90-179 дней	54 446	18 972	35 474	34,85%
- просроченные на срок 180-360 дней	16 533	11 893	4 640	71,93%
- просроченные на срок более 360 дней	148 126	139 038	9 088	93,86%
Всего ипотечных кредитов	16 545 511	198 159	16 347 352	1,20%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	17 659	13	17 646	0,07%
- просроченные на срок менее 30 дней	333	7	326	2,10%
- просроченные на срок 90-179 дней	1 608	130	1 478	8,08%
- просроченные на срок 180-360 дней	833	636	197	76,35%
- просроченные на срок более 360 дней	80 709	78 870	1 839	97,72%
Всего кредитов на покупку автомобилей	101 142	79 656	21 486	78,76%
Кредитные карты				
- непросроченные	3 677	26	3 651	0,71%
- просроченные на срок менее 30 дней	557	46	511	8,26%
- просроченные на срок 30-89 дней	56	26	30	46,43%
- просроченные на срок 90-179 дней	46	29	17	63,04%
- просроченные на срок 180-360 дней	455	360	95	79,12%
- просроченные на срок более 360 дней	4 120	3 938	182	95,58%
Всего кредитных карт	8 911	4 425	4 486	49,66%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	23 290 843	937 703	22 353 140	4,03%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 2014 года был бы на 737 263 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 670 594 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год.

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	655 463	198 159	79 656	4 425	937 703
Чистое создание резерва под обесценение	181 470	116 882	632	2 687	301 671
Списание кредитов	(426)	-	(236)	-	(662)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	836 507	315 041	80 052	7 112	1 238 712

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год.

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	909 439	214 523	84 834	3 026	1 211 822
Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение	(245 806)	(16 364)	(5 178)	1 399	(265 949)
Списание кредитов	(8 170)	-	-	-	(8 170)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	655 463	198 159	79 656	4 425	937 703

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Ниже представлен анализ кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Недвижимость	29 920 572	28 416 555
Поручительство	12 942 482	11 547 101
Залог товаров в обороте	9 180 651	8 727 672
Залог имущества	2 688 014	3 413 076
Транспортные средства	1 243 748	1 638 190
Депозиты и векселя, выпущенные Группой	93 233	845 540
Прочее обеспечение	1 846 671	2 726 709
Без обеспечения	10 728 399	12 242 883
	68 643 770	69 557 726

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.

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».

Кредиты, выданные физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования на неё. 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 3 080 247 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 218 604 тыс. рублей) обеспечены залогом собственности. В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения должна превышать сумму выданного кредита 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.

Ипотечные и потребительские кредиты, права на которые были приобретены у третьих лиц, имеют обязательство обратного выкупа в случае просрочки свыше 90 дней.

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.

Секьюритизация активов

Группа передала часть ипотечных кредитов компаниям ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», находящиеся под контролем Группы. Таким образом, финансовые отчеты этих компаний включаются 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 2014 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляет 8 513 246 тыс. рублей (2013 год: 5 881 551 тыс. рублей), балансовая стоимость связанных обязательств составляет 7 115 018 тыс. рублей (2013 год: 4 857 570 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк является партнером ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по ряду программ, в том числе в декабре 2014 года Банк выиграл тендер у ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на выкуп ипотечных облигаций в сумме 5 млрд. рублей в марте 2016 года.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Торговля	29 235 678	31 711 957
Кредиты, выданные физическим лицам	25 814 159	23 290 843
Строительство	17 269 588	11 078 682
Производство	7 251 807	8 786 391
Финансовые услуги	5 616 078	4 939 244
Недвижимость	4 091 976	4 508 195
Сельское хозяйство	3 206 251	2 960 041
Сфера услуг и консалтинг	1 954 374	679 525
Пищевая промышленность	1 090 465	2 344 587
Транспорт	959 354	910 938
Лизинг	802 349	745 982
Государственный сектор	672 336	1 301 545
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	376 550	1 198 849
Телекоммуникации	206 300	295 015
Индустрия развлечений	131 118	187 367
Муниципальный сектор	38 804	106 897
Энергетика	36 501	36 590
Туристические услуги	34 237	37 891
Легкая промышленность	33 235	712 610
Металлургия	3 522	897 845
Прочие	1 228 792	1 791 330
	100 053 474	98 522 324
Резерв под обесценение	(6 834 257)	(6 611 458)
	93 219 217	91 910 866

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 13 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 10 заемщиков), кредиты каждого из которых превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 22 566 323 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 15 414 796 тыс. рублей).

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	10 453 349	5 682 140
Долевые ценные бумаги	1 780	12 320
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 455 129	5 694 460

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации и еврооблигации	4 552 488	1 468 251
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 724 673	3 231 668
Российские государственные облигации	2 319 774	-
Муниципальные облигации	856 414	982 221
Итого долговые ценные бумаги	10 453 349	5 682 140
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	1 780	12 320
Итого долевые ценные бумаги	1 780	12 320
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 455 129	5 694 460

16 декабря 2014 года часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, представленных российскими государственными облигациями и облигациями, выпущенными российскими банками, составляет 2 464 825 тыс. руб.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации и еврооблигации	4,20%-21,19%	2015-2046	7,68%-23,60%	2014-2023
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	5,25%-13,00%	2015-2024	5,25%-13,00%	2014-2023
Российские государственные облигации	5,50%-8,15%	2016-2028	-	-
Муниципальные облигации	8,50%-12,85%	2016-2019	8,35%-9,95%	2016-2018

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» в сумме 8 711 983 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 5 391 563 тыс. руб.).

	31 декабря 2014 года	Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» с банками	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	4 552 488	3 416 727	452 937	3 869 664
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	2 724 673	773 721	930 072	1 703 793
Российские государственные облигации	2 319 774	2 282 178	-	2 282 178
Муниципальные облигации	856 414	856 348	-	856 348
Итого долговые ценные бумаги	10 453 349	7 328 974	1 383 009	8 711 983

	31 декабря 2013 года	Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «РЕПО» с банками	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	3 231 668	3 029 067	-	3 029 067
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 468 251	783 394	596 881	1 380 275
Муниципальные облигации	982 221	982 221	-	982 221
Итого долговые ценные бумаги	5 682 140	4 794 682	596 881	5 391 563

Долговые и прочие финансовые инструменты, входящие финансовые активы предназначенные для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые были получены в качестве обеспечения по сделкам обратного «РЕПО» и проданы Группой третьим лицам. Группа имеет обязательство вернуть ценные бумаги контрагентам.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», и балансовая стоимость связанных обязательств составили:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 711 983	3 915 936
Балансовая стоимость связанных обязательств	7 686 514	3 281 850

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	5,38% - 9,95%	6 700 232
Корпоративные облигации	6,38% - 9,13%	1 090 156
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		7 790 388

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, на сумму 7 790 388 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», балансовая стоимость связанных обязательств составляет 6 700 625 тыс. руб. (Пояснение 15).

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 7 650 569 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями и еврооблигациями, выпущенными кредитными организациями, и корпоративными облигациями со сроками погашения с 2015 по 2021 год и в 2018 году, соответственно.

10. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в зависимые компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, 31 декабря 2014 года	Доля участия, 31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
ЗАО «ВОКБАНК»	Российская Федерация	Банковская деятельность	19,99%	19,99%	92 696	85 985
					92 696	85 985

Прибыль, полученная от инвестиций в зависимые компании, в размере 8 758 тыс. рублей (2013 год: прибыль в размере 6 785 тыс. рублей) отражается в составе прочих доходов.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	3 482 762	3 598 659
Поступления	-	16 871
Перевод из инвестиционной собственности в основные средства	-	(43 001)
Выбытия	(118 453)	(89 767)
Переоценка	222 563	-
По состоянию на 31 декабря	3 586 872	3 482 762
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(81 121)	(79 331)
Начисленная амортизация за год	(121 007)	(6 536)
Выбытия	3 707	4 746
Переоценка	198 421	-
По состоянию на 31 декабря	-	(81 121)
Резерв под обесценение	-	(143 894)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	3 586 872	3 257 747

В 2009–2012 годах Группа получила 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.

Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью, признаваемая в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках, включает следующее:

	2014 год	2013 год
Восстановление обесценения	143 894	86 864
Доход от выбытия	262	27 630
Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью	144 156	114 494

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Стоимость							
По состоянию на 1 января 2013 года	1 522 647	412 596	28 523	66 299	11 847	5 116	2 047 028
Поступления	12 843	73 596	289	11 564	6 890	-	105 182
Перевод из инвестиционной собственности в основные средства	43 001	-	-	-	-	-	43 001
Перевод из незавершенного строительства в основные средства	13 592	(8 476)	-	-	-	(5 116)	-
Выбытия	(2 928)	(25 780)	(289)	(5 356)	(658)	-	(35 011)
Переоценка	(129 487)	-	-	-	-	-	(129 487)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 459 668	451 936	28 523	72 507	18 079	-	2 030 713
Накопленная амортизация и обесценение							
По состоянию на 1 января 2013 года	-	(265 250)	(21 999)	(43 169)	(4 442)	-	(334 860)
Начисленная амортизация и износ за год	(33 248)	(50 300)	(2 599)	(9 483)	(4 418)	-	(100 048)
Выбытия	-	22 155	276	5 029	641	-	28 101
Переоценка	33 248	-	-	-	-	-	33 248
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	-	(293 395)	(24 322)	(47 623)	(8 219)	-	(373 559)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 459 668	158 541	4 201	24 884	9 860	-	1 657 154
	Здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Стоимость							
По состоянию на 1 января 2014 года	1 459 668	451 936	28 523	72 507	18 079	-	2 030 713
Поступления	11 867	216 260	2 144	110 665	123 088	-	464 024
Выбытия	(7 894)	(8 799)	(559)	(6 799)	(2 714)	-	(26 765)
Переоценка	(8 488)	-	-	-	-	-	(8 488)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 455 153	659 397	30 108	176 373	138 453	-	2 459 484
Накопленная амортизация и обесценение							
По состоянию на 1 января 2014 года	-	(293 395)	(24 322)	(47 623)	(8 219)	-	(373 559)
Начисленная амортизация и износ за год	(31 351)	(67 862)	(1 903)	(17 773)	(8 930)	-	(127 819)
Выбытия	-	8 199	559	6 799	1 484	-	17 041
Переоценка	31 351	-	-	-	-	-	31 351
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	-	(353 058)	(25 666)	(58 597)	(15 665)	-	(452 986)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 455 153	306 339	4 442	117 776	122 788	-	2 006 498

Переоценка стоимости зданий

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости зданий Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года была проведена независимыми оценщиками, не связанными с Группой.

Для определения справедливой стоимости были применены метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в стоимость зданий включена величина переоценки до вычета отложенных налогов в размере 849 768 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 811 525 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 217 859 тыс. руб. и 191 557 тыс. руб., соответственно.

Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 760 419 тыс. руб. и 706 967 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, соответственно.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	304 685	12 265
Комиссии по гарантиям	6 501	6 817
Финансовые инструменты спот	2 217	18 227
	313 403	37 309
Прочие нефинансовые активы		
Изъятное обеспечение	708 220	924 976
Авансовые платежи	493 850	460 954
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	10 320	48 076
Расчеты по налогу на прибыль	-	35 417
Прочие	83 273	67 892
Резерв под обесценение	(57 800)	(53 943)
	1 237 863	1 483 372
Прочие активы	1 551 266	1 520 681

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

14. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты других банков	5 387 970	6 962 233
Срочный депозит крупного российского банка	2 335 816	2 754 018
Счета типа «Лоро»	1 518 239	2 703 755
Срочный депозит ЦБ РФ	-	1 000 000
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 242 025	13 420 006

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела двух контрагентов (31 декабря 2013 года: двух контрагентов), сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 4 710 029 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 415 376 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 217 487 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 328 363 тыс. рублей) в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (Пояснение 6).

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 2 109 191 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 102 272 тыс. рублей) были обременены залогом в отношении срочного депозита, привлеченного от крупного российского банка в размере 2 335 816 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 754 018 тыс. рублей) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса (Пояснение 7).

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность перед ЦБ РФ	12 924 419	6 281 792
Кредиторская задолженность перед прочими российскими банками	736 389	-
Кредиторская задолженность перед крупными российскими банками	726 331	481 599
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14 387 139	6 763 391

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 16 502 371 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 926 650 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, предназначен- ные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость финансовых активов	7 790 388	8 711 983	4 010 714	3 915 936
Балансовая стоимость связанных обязательств	6 700 625	7 686 514	3 481 541	3 281 850

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

16. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	12 292 671	20 090 155
- Розничные клиенты	1 560 895	1 394 049
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	55 049 442	43 303 354
- Корпоративные клиенты	11 933 266	14 234 356
Текущие счета и депозиты клиентов	80 836 274	79 021 914

По состоянию на 31 декабря 2014 Группа имела одного клиента контрагентов (31 декабря 2013 года: двух клиентов), сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 1 698 970 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 371 260 тыс. рублей).

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	56 610 337	44 697 403
Торговля	6 137 994	6 119 183
Строительство	4 411 893	2 999 591
Производство	3 258 796	5 265 236
Сфера услуг и консалтинг	3 057 888	3 170 638
Финансовые услуги	2 731 270	8 145 033
Недвижимость	1 151 430	1 071 230
Транспорт и связь	445 060	733 313
Страхование	276 831	542 914
Государственные организации	251 022	5 591
Энергетика	175 212	208 837
Здравоохранение и образование	148 640	183 682
Сельское хозяйство	130 775	148 352
Индустрия развлечений	126 355	548 233
Пищевая/легкая промышленность	110 806	277 223
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	92 559	63 247
Туристические услуги и гостиничный бизнес	77 413	125 798
Добывающая промышленность/металлургия	56 897	1 407 735
Культура и искусство	56 502	355 836
Прочее	1 528 594	2 952 839
Текущие счета и депозиты клиентов	80 836 274	79 021 914

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

Номер выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Начальная эффективная процентная ставка	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
40180988Н	03 августа 2046	9%	9%	2 401 000	2 427 833
40182904Н	31 марта 2047	9%	8,85%	2 300 000	2 310 710
40179143Н	03 августа 2045	8,75%	8,75%	1 205 753	1 224 684
40282904Н	31 марта 2047	3%	2,88%	1 150 000	1 151 791
Выпущенные облигации				7 056 753	7 115 018

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

Номер выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Начальная эффективная процентная ставка	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
40180988Н	03 августа 2046	9%	8,75%	3 000 500	3 056 021
40179143Н	03 августа 2045	8,75%	9%	1 772 214	1 801 549
Выпущенные облигации				4 772 714	4 857 570

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации, выпущенные Группой, номинированы в рублях.

В декабре 2014 года Группа выпустила ипотечные облигации с номинальной стоимостью 3 450 000 тыс. рублей, обеспеченные ипотечными кредитами. Данные ипотечные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», консолидируемой компанией специального назначения. Ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» подлежат погашению по мере оплаты по закладным, и могут быть досрочно погашены в случае досрочного погашения обеспечивающих их ипотечных кредитов. Окончательный срок погашения ипотечных облигаций облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» наступает в августе 2045 года, августе 2046 года и марте 2047 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 2 028 161, 2 807 204 и 3 677 881 тыс. рублей, соответственно (31 декабря 2013 года: ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» – 2 549 189 и 3 332 362 тыс. рублей, соответственно).

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
500 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал, срок погашения – август 2024 года, ставка 12,00%	500 000	500 000
1 000 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал, срок погашения – июнь 2021 года, ставка 10,50%	1 000 000	1 000 000
1 000 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал, срок погашения – июнь 2020 года, ставка 10,50%	1 000 000	1 000 000
1 800 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал, срок погашения – июнь 2024 года, ставка 10,50%	1 800 000	1 800 000
Субординированные депозиты	4 300 000	4 300 000

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	140 014	109 301
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	127 680	95 216
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	86 210	73 047
Начисленные комиссионные расходы по гарантиям	5 461	20 542
Финансовые инструменты спот	2 499	7 750
	361 864	305 856
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчёты по налогу на прибыль	107 638	8 421
Расчёты по налогам, кроме налога на прибыль	34 228	43 608
Прочие	52 375	41 063
	194 241	93 092
Прочие обязательства	556 105	398 948

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года объявленный, выпущенный, полностью оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 14 721 958 обыкновенных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 рублей за акцию.

Структура акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Акционерный капитал по номинальной стоимости	7 360 979	7 360 979
Корректировка на гиперинфляцию	123 153	123 153
Затраты на выпуск акций за вычетом отложенного налога в размере 21 852 тыс. рублей	(87 410)	(87 410)
Акционерный капитал	7 396 722	7 396 722

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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 корректировки на гиперинфляцию.

В течение 2014 года общими собраниями акционеров дивидендов объявлено не было.

В течение 2013 года общее собрание акционеров Банка приняло решение о выплате дивидендов в размере 13,59 рубля на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 200 071 тыс. рублей. Дивиденды были выплачены в 2013 году.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2014 год	2013 год
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	10 768 442	9 622 203
- обесцененные финансовые активы	106 176	300 807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 382 751	1 436 162
Всего процентные доходы	12 257 369	11 359 172
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- кредиты, выданные клиентам	10 620 244	9 720 039
- счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	189 514	173 078
- инвестиции, удерживаемые до погашения	54 150	-
- дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	10 710	29 893
Всего процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	10 874 618	9 923 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:		
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	708 661	801 133
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	674 090	635 029
Всего процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 382 751	1 436 162
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(7 789 474)	(7 298 601)
Всего процентные расходы	(7 789 474)	(7 298 601)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
- текущие счета и депозиты клиентов	(4 982 306)	(5 283 206)
- счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(714 143)	(644 487)
- кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(678 340)	(107 740)
- выпущенные облигации	(552 931)	(398 007)
- субординированные депозиты	(459 000)	(300 616)
- депозитные сертификаты и векселя	(402 754)	(564 545)
Всего процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7 789 474)	(7 298 601)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 467 895	4 060 571

Процентный доход по обесцененным финансовым активам представляет собой процентный доход по кредитам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014 год	2013 год
Расчетно-кассовое обслуживание	656 927	571 592
Гарантий и аккредитивы	491 874	309 016
Кассовые операции	172 415	178 893
Выполнение функций валютного контроля	128 455	126 064
Услуги инкассации	71 797	59 895
Посреднические услуги	21 912	30 655
Операции с ценными бумагами	15 025	21 688
Прочие	26 930	43 469
Комиссионные доходы	1 585 335	1 341 272

23. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014 год	2013 год
Расчетно-кассовое обслуживание	98 664	59 125
Сопровождение залладных	73 061	45 255
Услуги инкассации	25 372	20 952
Операции с ценными бумагами	15 520	8 046
Организация выпуска облигаций	3 921	12 572
Операции с пластиковыми картами	3 129	13 223
Предоставление гарантий	2 722	10 204
Прочие	30 170	26 176
Комиссионные расходы	252 559	195 553

24. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	2014 год	2013 год
Реализованный (убыток) / прибыль по торговым операциям	(271 024)	150 537
Нереализованный убыток при корректировке справедливой стоимости	(27 917)	(133 992)
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(298 941)	16 545

25. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2014 год	2013 год
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	2 822 925	219 995
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(3 403 355)	(335 316)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(580 430)	(115 321)

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

26. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

	Кредиты, выданные клиентам	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года	7 125 607	10 098	7 135 705
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение	1 191 771	(10 098)	1 181 673
Списание кредитов	(1 566 427)	-	(1 566 427)
Продажа кредитов	(139 493)	-	(139 493)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	6 611 458	-	6 611 458
Чистое создание резерва под обесценение	223 461	-	223 461
Списание кредитов	(662)	-	(662)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	6 834 257	-	6 834 257
		Гарантии и аккредитивы выданные	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года		95 555	95 555
Чистое восстановление резерва под обесценение		(339)	(339)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года		95 216	95 216
Чистое создание резерва под обесценение		32 464	32 464
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года		127 680	127 680

27. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2014 год	2013 год
Вознаграждения сотрудников	1 520 421	1 262 904
Налоги, отличные от налога на прибыль	512 308	474 728
Арендная плата	398 911	297 131
Реклама и маркетинг	291 840	166 912
Износ и амортизация	248 826	106 584
Информационные и телекоммуникационные услуги	218 270	126 267
Ремонт и эксплуатация	151 977	183 587
Охрана	132 817	112 464
Страхование	118 110	99 729
Платежи, проводимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	85 917	85 917
Канцелярские расходы	62 356	54 621
Профессиональные услуги	24 844	63 277
Командировочные расходы	15 961	14 381
Прочие	116 102	126 084
Общехозяйственные и административные расходы	3 898 660	3 174 586

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

28. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2014 год	2013 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(434 249)	(296 162)
Возникновение и восстановление временных разниц	254 777	137 959
Расход по налогу на прибыль	(179 472)	(158 203)

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	821 774	100,0%	1 231 503	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(164 355)	(20,0%)	(246 301)	(20,0%)
Эффект от применения различных ставок налогообложения	25 330	3,1%	21 990	1,8%
Доходы и расходы не включаемые налогооблагаемую прибыль	(40 447)	(4,9%)	66 108	5,4%
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(179 472)	(21,8%)	(158 203)	(12,8%)

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 2014 года и 2013 года.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	(844)	-	(844)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(9 436)	9 436	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(16 973)	(18 818)	-	(35 791)
Кредиты, выданные клиентам	799 255	67 247	-	866 502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 498	(5 628)	84 447	90 317
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	(92 435)	-	(92 435)
Инвестиции в зависимые компании	(4 401)	(1 342)	-	(5 743)
Инвестиционная собственность	23 126	(67 638)	-	(44 512)
Основные средства	(157 992)	18 734	(7 649)	(146 907)
Прочие активы	7 712	9 590	-	17 302
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 560	294 458	-	296 018
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	3 198	-	3 198
Текущие счета и депозиты клиентов	-	7 223	-	7 223
Депозитные сертификаты и векселя	(44 498)	16 399	-	(28 099)
Выпущенные облигации	-	-	-	-
Прочие обязательства	45 208	15 197	-	60 405
Требования по отложенному налогу	655 059	254 777	76 798	986 634

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(26)	(9 410)	-	(9 436)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(61 881)	44 908	-	(16 973)
Кредиты, выданные клиентам	637 154	162 101	-	799 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 101	(31 617)	15 014	11 498
Инвестиции в зависимые компании	(3 044)	(1 357)	-	(4 401)
Инвестиционная собственность	87 316	(64 190)	-	23 126
Основные средства	(273 730)	100 638	15 100	(157 992)
Прочие активы	9 264	(1 552)	-	7 712
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 049	(5 489)	-	1 560
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	228	(228)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 501)	1 501	-	-
Депозитные сертификаты и векселя	5 123	(49 621)	-	(44 498)
Выпущенные облигации	3 140	(3 140)	-	-
Прочие обязательства	49 793	(4 585)	-	45 208
Требования по отложенному налогу	486 986	137 959	30 114	655 059

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2014 и 2013 годы может быть представлено следующим образом:

	2014 год			2013 год		
	Сумма до налогооб- ложения	Отложен- ный налог	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налого- обложения	Отложен- ный налог	Сумма после налогооб- ложения
Чистый (убыток) / доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(454 845)	90 969	(363 876)	(172 690)	34 538	(138 152)
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реализованных в течение периода	32 608	(6 522)	26 086	97 619	(19 524)	78 095
Переоценка основных средств	38 243	(7 649)	30 594	(75 500)	15 100	(60 400)
Прочий совокупный доход	(383 994)	76 798	(307 196)	(150 571)	30 114	(120 457)

29. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Правление рассматривает результаты деятельности Банка по бизнес-направлениям. Банк имеет три бизнес-направления: обслуживание физических лиц, обслуживание корпоративных клиентов, казначейство.

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 для целей управленческой отчетности, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной 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, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль, заработанную сегментом до распределения административных расходов и вознаграждения директоров, доли прибыли зависимых компаний, прибыли от продажи доли в зависимой компании, инвестиционного дохода, прочих прибылей и убытков, финансовых расходов и расхода по налогу на прибыль. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейство – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	31 декабря 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года (не аудировано)
АКТИВЫ		
Обслуживание корпоративных клиентов	67 301 015	77 791 116
Обслуживание физических лиц	23 186 127	18 514 810
Казначейство	30 842 306	17 595 817
Нераспределенные суммы	7 740 857	11 019 018
Всего активов	129 070 305	124 920 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	57 314 187	48 888 853
Обслуживание корпоративных клиентов	30 688 809	37 796 541
Казначейство	23 202 465	19 702 420
Нераспределенные суммы	5 348 900	5 720 991
Всего обязательств	116 554 361	112 108 805

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом (не аудировано):

	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Обслужи- вание физических лиц	Казначей- ство	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентные доходы	7 609 014	2 521 757	1 509 628	46 921	11 687 320
Процентные расходы	(1 412 296)	(3 872 517)	(1 516 656)	(459 000)	(7 260 469)
Чистый процентный доход	6 196 718	(1 350 760)	(7 028)	(412 079)	4 426 851
Комиссионные доходы	1 349 768	149 938	217 659	-	1 717 365
Комиссионные расходы	(78 227)	(113 147)	(80 368)	-	(271 742)
Чистый комиссионный доход	1 271 541	36 791	137 291	-	1 445 623
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	(1 760 119)	-	(1 760 119)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	190 859	252 213	1 192 029	(717 749)	917 352
Прочие доходы	(1 801)	(122 145)	29 936	34 735	(59 275)
Операционные доходы	7 657 317	(1 183 901)	(407 891)	(1 095 093)	4 970 432
Вознаграждения сотрудников	(860 509)	(840 093)	(170 092)	(19 010)	(1 889 704)
Общехозяйственные и административные расходы	(639 585)	(799 286)	(130 066)	(63 391)	(1 632 328)
Резерв под обесценение	(515 763)	(259 261)	(27 314)	149 835	(652 503)
Доходы и расходы между сегментами	(4 071 848)	2 743 084	32 816	1 295 948	-
Финансовый результат сегмента	1 569 612	(339 457)	(702 547)	268 289	795 897
Расход по налогу на прибыль					14 229
Чистая прибыль после налогообложения					810 126

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом (не аудировано):

	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Обслужива- ние физических лиц	Казначей- ство	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентные доходы	7 004 336	2 033 233	1 682 302	73 903	10 793 774
Процентные расходы	(2 058 156)	(3 855 153)	(924 418)	(360 616)	(7 198 343)
Чистый процентный доход	4 946 180	(1 821 920)	757 884	(286 713)	3 595 431
Комиссионные доходы	1 180 940	239 633	32 379	-	1 452 952
Комиссионные расходы	(109 733)	(75 934)	(48 158)	-	(233 825)
Чистый комиссионный доход	1 071 207	163 699	(15 779)	-	1 219 127
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	90 914	134 255	-	225 169
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	151 753	58 320	(479 727)	-	(269 654)
Прочие доходы	(21 563)	(100 948)	55 800	74 460	7 749
Операционные доходы	6 147 577	(1 609 935)	452 433	(212 253)	4 777 822
Вознаграждения сотрудников	(818 822)	(643 400)	(94 323)	(20 818)	(1 577 363)
Общехозяйственные и административные расходы	(549 063)	(490 025)	(62 384)	(176 019)	(1 277 491)
Резерв под обесценение	42 469	(343 770)	(65 615)	93 433	(273 483)
Доходы и расходы между сегментами	(3 278 149)	3 207 851	(149 500)	219 798	-
Финансовый результат сегмента	1 544 012	120 721	80 611	(95 859)	1 649 485
Расход по налогу на прибыль					(318 734)
Чистая прибыль после налогообложения					1 330 751

Сверка общей прибыли по сегментам за 2014 год, и за 2013 год 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 финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

	2014 год	2013 год
Прибыль до вычета налога на прибыль по отчетным сегментам	795 897	1 649 485
Начисленные проценты и комиссии	(28 797)	8 297
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(586 425)	(22 336)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	210 929	76 543
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	16 486	(139 217)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	335 777	112 624
Корректировки в отношении резерва под обесценение	338 241	(902 371)
Корректировки в отношении реализованных прав требований	-	89 138
Резервы	(13 139)	(12 785)
Консолидационные корректировки	(235 489)	370 221
Прочие корректировки	(11 706)	1 904
Прибыль / (убыток) до налогообложения представленная в данной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	821 774	1 231 503

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, рассчитанная и представленная в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	129 070 305	116 554 361	124 920 761	112 108 805
Начисленные проценты и комиссии	33 839	(140 406)	(23 471)	(222 842)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(295 787)	(334)	(89 774)	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	144 751	(144 251)	93 624	15 551
Взаимозачет требований и обязательств	-	-	(656 837)	(656 837)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	345 074	-	(306 225)	-
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(2 832 884)	35 105	(3 121 523)	95 213
Прочие резервы		86 178	-	73 039
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	621 983	39 592	698 575	8 421
Консолидационные корректировки	6 986 548	6 733 324	5 275 349	4 792 372
Прочие корректировки	19 454	72 641	(34 219)	20 571
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	134 093 283	123 236 210	126 756 260	116 234 293

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск 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. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками; за стратегию и порядок управления ключевыми рисками; за одобрение политик, методик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством.

Правление несет ответственность за оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, мониторинг и принятие мер по их снижению, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков Группы, 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, в структуре которого выделены отдельные подразделения, нацеленные на работу с определенным видом риска. Департамент возглавляется Директор Департамента – главный риск менеджер, который подчиняется Председателю Правления.

В обязанности Службы внутреннего контроля после внедрения новых требований со стороны Банка России входит выявление риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления.

Созданная Служба внутреннего аудита стала исполнять весь функционал, который ранее был возложен на Службу внутреннего контроля, – проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Группы; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Группой операций и других сделок. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по работе с проблемной задолженностью и непрофильными активами, Комитетом по банкам и Комитетом по управлению активами и пассивами, 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Система оценки, управления и контроля рисков Группы в данной области представляет собой совокупность технических, методических, финансовых процедур и организационных мероприятий и направлена на минимизацию уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых заемщиков и контрагентов.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, опирающиеся на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, и включающие в себя предварительный анализ кредитоспособности заемщика, контроль за выданными ранее ссудами, поддержание диверсифицированной структуры портфеля кредитов и инвестиций Группы, соблюдение лимитов концентрации кредитного риска.

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 31). Кредитный риск может быть уменьшен с помощью залога и других способов повышения качества кредита.

Кредитная политика устанавливает:

- основные направления деятельности на рынке кредитования;
- субъекты принятия решений;
- основные характеристики кредитных продуктов (в том числе требования к качеству и объему обеспечения);
- принципы установления портфельных лимитов и лимитов концентрации с целью максимального снижения рисков при осуществлении операций кредитования.

Наряду с Кредитной политикой, утвержденной Правлением, Группой созданы профильные Комитеты, в функции которых входит принятие кредитных решений, а также мониторинг кредитного риска на постоянной основе.

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. По результатам проведенного анализа сотрудниками отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками, определяется итоговый уровень риска кредитного продукта, после чего вопрос о принятии риска на контрагента и определении основных параметров продукта выносится на Кредитные Комитеты разных уровней.

Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций, Управлением залогового обеспечения, Юридическим департаментом и Департаментом экономической безопасности. Отдельные операции проверяются бухгалтерией и Налоговым отделом Группы.

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

При кредитовании физических лиц использует консервативный подход к процедуре риск-анализа заемщика, все входящие кредитные заявки подлежат индивидуальному рассмотрению андеррайтером. В процессе проведения андеррайтинга заемщика выявляются кредитные риски и нивелирующие данные риски факторы, формируется суждение (заключение) об оценке кредитоспособности заемщика и качестве обеспечения, определяется итоговый уровень кредитного риска на заемщика, группу связанных заемщиков, после чего вопрос о принятии риска на заемщика и определении основных параметров кредитования выносится на Кредитные Комитеты разных уровней.

Полномочиями персонального принятия решений по предоставлению кредитных продуктов, в рамках установленных ограничений (по стандартным розничным продуктам, без отклонений от базовых условий кредитования), обладает Департамент Розничных операций. Окончательное кредитное решение выносится на основании мотивированного заключения сотрудников отдела, входящего в состав Департаментом анализа и управления рисками.

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.

Размещение средств в финансовых институтах и инвестиции в долговые ценные бумаги

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного контрагента или группы контрагентов. Риск по каждому банку-контрагенту дополнительно ограничивается инструментальными лимитами (в зависимости от срочности и вида операций, а также внутреннего кредитного рейтинга контрагента), охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Кроме того, для минимизации возможных убытков от изменений инвестиционного климата в странах, где работают банки-контрагенты, объем операций ограничен страновым лимитом.

Оценкой кредитного риска занимаются сотрудники отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками. В соответствии с внутренними нормативными документами Группы они классифицируют банки-контрагенты в соответствующую категорию качества, определяя величину максимально допустимого лимита и объем инструментальных лимитов; осуществляют ежемесячный мониторинг финансового состояния контрагентов и небалансовой информации по ним; приостанавливают действующие лимиты в случае появления негативных тенденций. Утверждаются лимиты на заседании постоянно действующего коллегиального органа – Комитета по банкам.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В Группе внедрена система контроля лимитов в режиме реального времени, включающая в себя две стадии: «оперативный контроль» и «текущий контроль». Контроль соблюдения установленных лимитов также осуществляет Служба внутреннего аудита при проведении проверок.

Инвестиции в долговые финансовые инструменты небанковских организаций осуществляются Департаментом управления ресурсами в рамках лимитов, установленных Комитетом управления активами и пассивами.

В целях оценки и управления кредитными рисками при размещении средств в финансовых институтах и инвестиций в долговые ценные бумаги в Группе была разработана методология определения кредитных рейтингов банков-контрагентов, основанная на оценке степени надежности контрагента.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Процедура присвоения кредитного рейтинга состоит из трех частей:

- оценка финансовой устойчивости контрагента (уровня капитала; качества активов; уровня доходности; уровня ликвидности) – количественный анализ;
- оценка небалансовой информации о контрагенте – качественный анализ (анкетирование на основе официальной (публикуемой) информации контрагента, информации из СМИ, информации из внутрибанковских кругов);
- экспертное заключение сотрудника отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками, о контрагенте (динамика развития; структура баланса; существенные аспекты деятельности контрагента; выявленные дополнительные факторы, способные повлиять на финансовое положение контрагента в будущем; негативные моменты в истории взаимоотношений с данным контрагентом). В том числе учитывается наличие международного кредитного рейтинга контрагента, присвоенного одним из ведущих рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poor's), сведения о внешних обязательствах контрагента и о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) он работает.

Результатом комплексной оценки степени надежности контрагента является присвоение ему кредитного рейтинга, который имеет следующую классификацию: высокая кредитоспособность (3 уровня), приемлемая кредитоспособность (3 уровня), низкая кредитоспособность (3 уровня) и дефолтный рейтинг. Присвоенный кредитный рейтинг является основой для дальнейшего установления лимитов на операции с контрагентом, в т.ч. инструментальных лимитов.

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

Приведенные в таблице ниже 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».

31 декабря 2014 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Счета типа «НОСТРО» в ЦБ РФ	-	-	-	3 945 119	-	-	3 945 119
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	2 982 032	-	-	2 982 032
Счета типа «Ностро» в других банках и расчеты с фондовыми биржами	-	90 482	1 472 227	789 554	1 272 279	791 090	4 415 632
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	31 110	-	31 110
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	163 911	358 258	34 954	557 123
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	93 219 217	93 219 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	183 142	4 992 716	4 435 144	844 127	10 455 129
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	6 700 232	1 090 156	-	7 790 388
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 648	311 755	313 403
31 декабря 2013 года							
Счета типа «НОСТРО» в ЦБ РФ	-	-	-	8 107 288	-	-	8 107 288
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	941 071	-	-	941 071
Счета типа «Ностро» в других банках и расчеты с фондовыми биржами	-	24 314	1 093 155	655 519	214 956	2 462 433	4 450 377
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	367 397	103 149	470 546
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4 047 171	1 857 926	183 640	6 088 737
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	91 910 866	91 910 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 931 969	2 713 749	48 742	5 694 460
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 085	36 224	37 309

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск и валютный риск. Рыночный риск возникает по 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.

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами 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 Комитетом по управлению активами и пассивами.

Кроме того, Группа 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.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	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	-	9,1%	-	7,23%	2,75%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,49%	7,50%	-	6,53%	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,44%	4,75%	8,35%	11,85%	6,35%	7,69%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,58%	15,49%	-	9,13%	9,08%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,28%	7,52%	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа «Лоро»	0-10,50%	0-1,00%	0-1,00%	0-5,00%	0-1,00%	0-1,00%
- Срочные депозиты	13,25%	3,21%	4,90%	7,2%	4,59%	3,4%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20,09%	-	-	13,63%	-	-
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	17,76%	7,29%	7,77%	8,37%	4,28%	3,50%
Депозитные сертификаты и векселя	11,24%	4,48%	-	8,39%	3,84%	-
Выпущенные облигации	7,92%	-	-	8,91%	-	-
Субординированные депозиты	10,67%	-	-	10,67%	-	-

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 2014 года и 2013 года) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Параллельный сдвиг на 1000 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 289 547	66 867
Параллельный сдвиг на 1000 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 289 547)	(66 867)

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	7 328 625	1 959 089	1 229 629	316 975	10 834 318
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 982 032	-	-	-	2 982 032
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	31 110	-	-	31 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	466 037	91 086	-	-	557 123
Кредиты, выданные клиентам	77 725 210	10 604 008	4 889 999	-	93 219 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 663 475	1 791 654	-	-	10 455 129
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 264 766	5 525 622	-	-	7 790 388
Прочие финансовые активы	310 107	3 296	-	-	313 403
Всего финансовых активов	99 740 252	20 005 865	6 119 628	316 975	126 182 720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 507 141	-	-	-	1 507 141
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 255 167	4 111 405	1 857 533	17 920	9 242 025
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14 387 139	-	-	-	14 387 139
Текущие счета и депозиты клиентов	62 565 080	13 139 692	4 942 569	188 933	80 836 274
Депозитные сертификаты и векселя	3 227 533	2 064 975	-	-	5 292 508
Выпущенные облигации	7 115 018	-	-	-	7 115 018
Субординированные депозиты	4 300 000	-	-	-	4 300 000
Прочие финансовые обязательства	341 217	11 110	9 537	-	361 864
Всего финансовых обязательств	96 698 295	19 327 182	6 809 639	206 853	123 041 969
Чистая позиция	3 041 957	678 683	(690 011)	110 122	3 140 751
Влияние производных финансовых инструментов, включая сделки типа «спот»	936 245	(286 728)	472 225	(1 121 742)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 978 202	391 955	(217 786)	(1 011 620)	3 140 751

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	11 970 932	1 731 241	641 100	130 681	14 473 954
Обязательные резервы в ЦБ РФ	914 071	-	-	-	914 071
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	579	469 967	-	-	470 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 975 538	113 199	-	-	6 088 737
Кредиты, выданные клиентам	82 706 529	6 320 325	2 884 012	-	91 910 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 116 726	983 050	1 594 684	-	5 694 460
Прочие финансовые активы	35 629	1 643	37	-	37 309
Всего финансовых активов	104 720 004	9 619 425	5 119 833	130 681	119 589 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 411	-	-	-	8 411
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 994 535	4 725 663	1 655 652	44 156	13 420 006
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 763 391	-	-	-	6 763 391
Текущие счета и депозиты клиентов	63 538 975	12 195 167	2 982 730	305 042	79 021 914
Депозитные сертификаты и векселя	7 035 348	185 922	242 783	-	7 464 053
Выпущенные облигации	4 857 570	-	-	-	4 857 570
Субординированные депозиты	4 300 000	-	-	-	4 300 000
Прочие финансовые обязательства	292 301	5 246	8 309	-	305 856
Всего финансовых обязательств	93 790 531	17 111 998	4 889 474	349 198	116 141 201
Чистая позиция	10 929 473	(7 492 573)	230 359	(218 517)	3 448 742
Влияние производных финансовых инструментов, включая сделки типа «спот»	(7 344 938)	6 942 607	547 753	(145 422)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 584 535	(549 966)	778 112	(363 939)	3 448 742

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, и упрощенного сценария 30% 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.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	94 069	(131 992)
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(94 069)	131 992
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(52 269)	186 747
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	52 269	(186 747)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями обязательств выполнении своих обязательств перед клиентами и контрагентами. Риск ликвидности возникает, в частности, при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. 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 прочим 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 Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	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 потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 013 112	2 840 875	1 420 260	809 276	2 835 427	9 918 950	9 242 025
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14 487 670	-	-	-	-	14 487 670	14 387 139
Текущие счета и депозиты клиентов	20 431 102	6 993 262	8 081 924	43 365 651	8 556 367	87 428 306	80 836 274
Депозитные сертификаты и векселя	1 683 170	1 505 403	80 254	779 785	1 458 494	5 507 106	5 292 508
Выпущенные облигации	-	440 008	864 521	1 199 854	5 803 289	8 307 672	7 115 018
Субординированные депозиты	-	-	-	-	7 928 356	7 928 356	4 300 000
Прочие финансовые обязательства	104 400	28 387	127 809	29 886	71 382	361 864	361 864
Всего финансовых обязательств	38 719 454	11 807 935	10 574 768	46 184 452	26 653 315	133 939 924	121 534 828
Забалансовые обязательства кредитного характера	32 072 195	-	-	-	-	32 072 195	32 072 195

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	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 потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 357 300	2 023 585	421 948	1 614 953	4 863 401	14 281 187	13 420 006
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 775 936	-	-	-	-	6 775 936	6 763 391
Текущие счета и депозиты клиентов	26 532 492	9 650 543	8 314 819	24 906 778	12 586 083	81 990 715	79 021 914
Депозитные сертификаты и векселя	3 389 251	882 592	1 052 193	1 489 847	5 876 786	12 690 669	7 464 053
Выпущенные облигации	-	84 844	-	-	4 833 620	4 918 464	4 857 570
Субординированные депозиты	-	113 107	114 364	231 242	6 677 086	7 135 799	4 300 000
Прочие финансовые обязательства	173 678	17 501	114 677	-	-	305 856	305 856
Всего финансовых обязательств	42 228 657	12 772 172	10 018 001	28 242 820	34 836 976	128 098 626	116 132 790
Забалансовые обязательства кредитного характера	31 294 187	-	-	-	-	31 294 187	31 294 187

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным 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 сроков. 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 1 568 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 948 676 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. Потоков денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, на 31 декабря 2014 года в размере 217 487 тыс. рублей включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» (31 декабря 2013 года: 90 470 тыс. рублей включены в «От 3 до 12 месяцев»).
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:
 - руководство удерживает портфель легко реализуемых муниципальных ценных бумаг, 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, имеющимся в наличии для продажи, в размере 6 782 148 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 308 147 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.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В нижеследующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	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	9 830 619	1 003 699	-	-	-	-	10 834 318
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 982 032	2 982 032
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	10 770	20 340	-	-	-	31 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	393 509	-	-	-	-	163 614	557 123
Кредиты, выданные клиентам	8 618 806	8 125 778	37 049 835	27 456 313	11 968 485	-	93 219 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 782 148	133 285	119 907	3 104 302	313 707	1 780	10 455 129
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 663	1 186 648	45 298	5 458 267	1 085 512	-	7 790 388
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	92 696	92 696
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 586 872	3 586 872
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 006 498	2 006 498
Прочие активы	136 344	596 621	803 466	14 835	-	-	1 551 266
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	986 634	986 634
Всего активов	25 776 089	11 056 801	38 038 846	36 033 717	13 367 704	9 820 126	134 093 283
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	55 681	1 451 460	-	-	-	-	1 507 141
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 986 350	2 797 494	2 061 375	1 902 976	493 830	-	9 242 025
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14 387 139	-	-	-	-	-	14 387 139
Текущие счета и депозиты клиентов	20 393 581	6 885 396	46 089 213	7 463 018	5 066	-	80 836 274
Депозитные сертификаты и векселя	1 682 785	1 478 250	815 188	1 281 849	34 436	-	5 292 508
Выпущенные облигации	-	426 835	1 991 554	4 093 049	603 580	-	7 115 018
Субординированные депозиты	-	-	-	-	4 300 000	-	4 300 000
Прочие обязательства	104 399	62 615	317 709	68 154	3 228	-	556 105
Всего обязательств	38 609 935	13 102 050	51 275 039	14 809 046	5 440 140		123 236 210
Разница между активами и обязательствами	(12 833 846)	(2 045 249)	(13 236 193)	21 224 671	7 927 564	9 820 126	10 857 073
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	(12 833 846)	(14 879 095)	(28 115 288)	(6 890 617)	1 036 947	10 857 073	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-10%	-11%	-21%	-5%	1%	8%	

С целью покрытия коротких пассивов, Группа рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов. Руководство Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования. Кроме того, для управления разрывами ликвидности на сроке до одного месяца Банк имеет возможность привлечения кредитов овернайт от ЦБ РФ, а также осуществляет операции РЕПО с контрагентами, имеющими высокие рейтинги кредитной устойчивости.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В нижеследующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	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	12 936 900	1 537 054	-	-	-	-	14 473 954
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	941 071	941 071
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	39 029	-	431 517	-	-	-	470 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 960 821	-	2 003 831	-	-	124 085	6 088 737
Кредиты, выданные клиентам	7 797 077	10 589 588	38 976 902	23 067 504	11 479 795	-	91 910 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 316 954	18 513	2 346 674	-	-	12 319	5 694 460
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	85 985	85 985
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 257 747	3 257 747
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 657 154	1 657 154
Прочие активы	65 194	439 714	991 619	24 154	-	-	1 520 681
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	655 059	655 059
Всего активов	28 115 975	12 584 869	44 750 543	23 091 658	11 479 795	6 733 420	126 756 260
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 756	-	5 655	-	-	-	8 411
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 330 971	1 983 723	1 828 397	4 026 606	250 309	-	13 420 006
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 763 391	-	-	-	-	-	6 763 391
Текущие счета и депозиты клиентов	26 510 875	9 532 921	31 474 689	11 484 862	18 567	-	79 021 914
Депозитные сертификаты и векселя	3 382 210	786 968	2 419 969	840 419	34 487	-	7 464 053
Выпущенные облигации	-	-	23 950	1 796 868	3 036 752	-	4 857 570
Субординированные депозиты	-	-	-	-	4 300 000	-	4 300 000
Прочие обязательства	173 678	61 109	164 161	-	-	-	398 948
Всего обязательств	42 163 881	12 364 721	35 916 821	18 148 755	7 640 115	-	116 234 293
Разница между активами и обязательствами	(14 047 906)	220 148	8 833 722	4 942 903	3 839 680	6 733 420	10 521 967
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	(14 047 906)	(13 827 758)	(4 994 036)	(51 133)	3 788 547	10 521 967	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-11%	-11%	-4%	0%	3%	8%	

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации для Группы не является существенным, так как основная часть активов и обязательств Группы сосредоточена в Российской Федерации.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения сотрудниками Группы и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия; несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. Данные факторы, хотя и не влекут за собой неисполнение эмитентом обязательств, но способны вызвать задержку в выполнении обязательств. На данный момент операционные риски в Группе оцениваются как незначительные, т.к. информационные технологии и структура контроля за данными рисками находятся на высоком уровне. Сотрудники отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками, осуществляют функцию оценки, анализа и контроля принимаемого Группой операционного риска.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Постоянное наращивание объема собственных средств (капитала) является одной из приоритетных целей Группы. Высокий уровень капитала повышает потенциальную конкурентоспособность Банка на рынке банковских услуг и обеспечивает поступательный рост активов, повышая привлекательность Банка со стороны текущих и потенциальных акционеров и инвесторов.

Согласно стратегии Банка прибыль, накопленная в 2014 году, не распределялась. Привлечение субординированных займов как источник капитализации может быть использован в случае дальнейшего существенного усиления регуляторных требований, эффективного превышения темпов роста кредитных портфелей над запланированными, невыполнения показателей прибыльности и/или резкого роста незапланированных затрат.

Движение капитала еженедельно рассматривается на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами и ежеквартально - Правлением Банка. По результатам рассмотрения вопроса о движении Капитала на Правлении Банка он выносится на рассмотрение Совета Директоров, где вырабатываются решения относительно управления Капиталом путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

За 2014 года Группа использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет;
- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Группы;
- выплата дивидендов акционерам Группы за 2014 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялось.

Дивидендная политика Группы, как инструмент (процедура) управления собственным капиталом, влияет на привлечение собственных средств капитала за счет внутренних источников посредством капитализации прибыли и ведет к росту стоимости банка, что, в свою очередь, облегчает наращивание капитала за счет внешних источников.

Инструменты (источники) основного (базового) капитала Группы: уставный капитал, эмиссионный доход, часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет и нераспределенная прибыль предшествующих лет – носят постоянный безвозвратный характер.

Инструменты основного (добавочного) капитала – Группой не используются для текущего управления капиталом.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Инструменты дополнительного капитала Группы: прирост стоимости имущества за счет переоценки, нераспределенная прибыль текущего года и заемные средства (привлеченные субординированные займы).

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года норматив достаточности капитала (собственных средств) Банка соответствовал законодательному уровню.

32. УСЛОВНЫЕ 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.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Гарантии и аккредитивы	24 348 265	21 213 119
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	7 851 610	10 176 284
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	(127 680)	(95 216)
	32 072 195	31 294 187

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 собой безусловные обязательства Группы.

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке без оплаты существенных штрафов, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Сроком менее 1 года	318 445	240 787
Сроком от 1 года до 5 лет	598 456	501 449
Сроком более 5 лет	132 141	47 527
	1 049 042	789 763

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 2014 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 398 911 тыс. рублей (2013 год: 297 131 тыс. рублей).

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

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

В ситуациях неопределенности Группа отразила оценочные обязательства по налогам, исходя из оценки руководством оттока ресурсов, который с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

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.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Группой и ее дочерними компаниями, являющимися ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном пояснении.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные и приравненные к ним средства	382 258	10 834 318	388 391	14 473 954
- прочие связанные стороны	382 258		388 391	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	557 123	61 107	6 088 737
- прочие связанные стороны	-		61 107	
Кредиты, выданные клиентам	632 822	100 053 474	1 269 279	98 522 324
- акционеры	22 687		25 981	
- ключевой управленческий персонал	7 382		-	
- прочие связанные стороны	602 753		1 243 298	
Резервы под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(2 007)	(6 834 257)	(39 509)	(6 611 458)
- акционеры	(9)		(7)	
- ключевой управленческий персонал	(3)		-	
- прочие связанные стороны	(1 995)		(39 502)	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 477 041	1 507 141	8 411	
- прочие связанные стороны	1 477 041		-	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	703 041	9 242 025	1 095 249	13 420 006
- зависимые компании	145 604		305 837	
- прочие связанные стороны	557 437		789 412	
Текущие счета и депозиты клиентов	718 820	80 836 274	369 003	79 021 914
- акционеры	119 774		132 736	
- ключевой управленческий персонал	419 632		170 374	
- прочие связанные стороны	179 414		65 893	
Депозитные сертификаты и векселя	116 528	5 292 508	223 188	7 464 053
- прочие связанные стороны	116 528		223 188	
Субординированные депозиты	4300 000	4 300 000	4 300 000	4 300 000
- акционеры	500 000		500 000	
- прочие связанные стороны	3 800 000		3 800 000	
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	-	7 851 610	351	10 176 284
- прочие связанные стороны	-		351	

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В консолидированном о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2014 год		2013 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	55 016	12 257 369	138 986	11 359 172
- акционеры	3 259		3 063	
- зависимые компании	132		29	
- ключевой управленческий персонал	1 108		-	
- прочие связанные стороны	50 517		135 894	
Процентные расходы	(542 859)	(7 789 474)	(381 411)	(7 298 601)
- акционеры	(65 451)		(66 734)	
- зависимые компании	(14 723)		(3 804)	
- ключевой управленческий персонал	(13 568)		(8 734)	
- прочие связанные стороны	(449 117)		(302 139)	
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(37 502)	(223 461)	(7 467)	(1 181 673)
- акционеры	2		59	
- ключевой управленческий персонал	3		-	
- прочие связанные стороны	(37 507)		(7 526)	
Комиссионные доходы	1 712	1 585 335	1 341	1 341 272
- акционеры	325		321	
- зависимые компании	-		43	
- ключевой управленческий персонал	85		16	
- прочие связанные стороны	1 302		961	
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(1 470 854)	(580 430)	40 961	(115 321)
- акционеры	(9)		-	
- зависимые компании	(20 997)		(17 473)	
- ключевой управленческий персонал	(173)		-	
- прочие связанные стороны	(1 449 675)		58 434	
Прочие доходы	5 728	131 012	3 896	217 311
- акционеры	5		-	
- ключевой управленческий персонал	2			
- прочие связанные стороны	5 721		3 896	
Общехозяйственные и административные расходы за минусом вознаграждения персонала	(76 422)	(2 378 239)	(55 292)	(1 911 682)
- прочие связанные стороны	(76 422)		(55 292)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	(78 299)	(1 520 421)	(102 486)	(1 262 904)
- краткосрочные вознаграждения	(78 299)		(55 296)	
- выплаты на основе долевого инструмента	-		(47 190)	

34. 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.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Группы, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	93 219 217	87 939 572	91 910 866	87 517 545
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 790 388	7 650 569	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31 110	31 110	470 546	437 254
Всего	101 040 715	95 621 251	92 381 412	87 954 799
Срочные депозиты клиентов	66 982 708	65 572 185	57 537 710	56 158 981
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 723 786	7 373 564	9 716 251	9 791 121
Депозитные сертификаты и векселя	5 292 508	5 325 703	7 464 053	7 096 301
Выпущенные облигации	7 115 018	7 102 639	4 857 570	4 853 451
Субординированные депозиты	4 300 000	4 510 881	4 300 000	4 511 965
Всего	91 414 020	89 884 972	83 875 584	82 411 819

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.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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.

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке оценка этих инструментов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынке, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	-	10 834 318	10 834 318
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	31 110	31 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	382 669	174 454	557 123
Кредиты, выданные клиентам	-	87 939 572	87 939 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 453 349	1 780	10 455 129
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 650 569	-	7 650 569
Прочие финансовые активы	-	313 403	313 403
Всего финансовых активов	18 486 587	99 294 637	117 781 224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1 507 141	1 507 141
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	7 373 564	7 373 564
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	14 387 139	14 387 139
Текущие счета и депозиты клиентов	-	79 425 751	79 425 751
Депозитные сертификаты и векселя	-	5 325 703	5 325 703
Выпущенные облигации	-	7 102 639	7 102 639
Субординированные депозиты	-	4 510 881	4 510 881
Прочие финансовые обязательства	-	361 864	361 864
Всего финансовых обязательств		119 994 682	119 994 682

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой или амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	-	14 473 954	14 473 954
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	437 254	437 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 013 340	75 397	6 088 737
Кредиты, выданные клиентам	-	87 517 545	87 517 545
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 682 139	12 321	5 694 460
Прочие финансовые активы	-	37 309	37 309
Всего финансовых активов	11 695 479	102 541 515	114 236 994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	8 411	8 411
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	9 791 121	9 791 121
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	6 763 391	6 763 391
Текущие счета и депозиты клиентов	-	77 643 185	77 643 185
Депозитные сертификаты и векселя	-	7 096 301	7 096 301
Выпущенные облигации	-	4 853 451	4 853 451
Субординированные депозиты	-	4 511 965	4 511 965
Прочие финансовые обязательства	-	305 856	305 856
Всего финансовых обязательств	-	110 973 681	110 973 681

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2015 года Советом директоров Банка принято решение о вынесение вопроса на внеочередное Общее собрание акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 2 500 000 тыс. рублей. Количество размещаемых акций – 5 000 000 штук. Номинальная стоимость одной акции – 500 рублей.

В апреле 2015 года Министерство финансов одобрило заявку Банка на участие в программе субсидирования ипотечных процентных ставок.