

АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)

**Консолидированная финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Введение	9
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Денежные и приравненные к ним средства	33
5. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	33
6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	34
7. Кредиты, выданные клиентам	36
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
9. Инвестиции в зависимые компании	50
10. Инвестиционная собственность	51
11. Основные средства и нематериальные активы	52
12. Прочие активы	53
13. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	54
14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	54
15. Текущие счета и депозиты клиентов	55
16. Выпущенные облигации	56
17. Субординированные депозиты	57
18. Прочие обязательства	57
19. Акционерный капитал и эмиссионный доход	57
20. Процентные доходы и процентные расходы	58
21. Комиссионные доходы	59
22. Комиссионные расходы	59
23. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	59
24. Чистый убыток от операций с иностранной валютой	59
25. Убытки от обесценения	60
26. Общехозяйственные и административные расходы	60
27. (Расход)/ возмещение по налогу на прибыль	61
28. Анализ по сегментам	64
29. Управление рисками	67
30. Управление капиталом	80
31. Условные обязательства	80
32. Операции со связанными сторонами	83
33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость	85

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

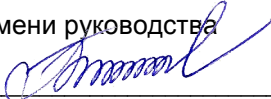
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях 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.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством 28 апреля 2014 года.

От имени руководства


Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя

28 апреля 2014 года
г. Москва




Коваль Г.В.
Главный бухгалтер

28 апреля 2014 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2013 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 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 30 апреля 2013 года.

Deloitte & Touche

28 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Сергеевна, партнер
(квалификационный аттестат № 00102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)

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» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Пояснения	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4,32	14 473 954	16 894 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ		941 071	1 006 330
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5	470 546	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:	6		
- находящиеся в собственности Группы	6	749 660	6 450 595
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	6	1 328 363	1 470 851
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6	4 010 714	1 698 827
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		-	233 971
Кредиты, выданные клиентам	7,32	91 910 866	70 970 067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	8		
- находящиеся в собственности Группы		1 778 524	4 230 770
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		3 915 936	4 237 639
Инвестиции в зависимые компании	9	85 985	79 200
Инвестиционная собственность	10	3 257 747	3 288 570
Основные средства и нематериальные активы	11	1 657 154	1 712 168
Прочие активы	12	1 520 681	753 369
Требования по отложенному налогу	27	655 059	486 986
Всего активов		126 756 260	113 513 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	8 411	37 438
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13,32	13 420 006	12 129 792
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14	6 763 391	5 168 664
Текущие счета и депозиты клиентов	15,32	79 021 914	73 262 261
Депозитные сертификаты и векселя		7 464 053	6 580 658
Выпущенные облигации	16,32	4 857 570	3 846 870
Субординированные депозиты	17,32	4 300 000	2 300 000
Прочие обязательства	18	398 948	418 932
Всего обязательств		116 234 293	103 744 615
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	7 396 722	7 396 722
Эмиссионный доход	19	420 605	420 605
Положительная переоценка основных средств		649 220	709 620
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(40 893)	19 164
Нераспределенная прибыль		2 096 313	1 223 084
Всего капитала		10 521 967	9 769 195
Всего обязательств и капитала		126 756 260	113 513 810

Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2014 года
г. Москва



Коваль Г.В.
Главный бухгалтер

28 апреля 2014 года
г. Москва

Пояснения на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Пояснения	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года тыс. рублей
Процентные доходы	20,32	11 359 172	9 834 120
Процентные расходы	20,32	(7 298 601)	(5 831 621)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4 060 571	4 002 499
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25,32	(1 181 673)	(3 080 289)
Чистый процентный доход		2 878 898	922 210
Комиссионные доходы	21,32	1 341 272	1 115 339
Комиссионные расходы	22	(195 553)	(177 544)
Чистый комиссионный доход		1 145 719	937 795
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23	16 545	447 610
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		168 869	(66 353)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	24,32	(115 321)	(372 800)
Прочие доходы	32	217 311	275 652
Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью	10	114 494	179 263
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям	25	339	(37 278)
Обесценение основных средств		(20 765)	(2 620)
Общехозяйственные и административные расходы	26,32	(3 174 586)	(2 798 650)
Прибыль / (убыток) до вычета налога на прибыль		1 231 503	(515 171)
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	27	(158 203)	115 323
Чистая прибыль / (убыток) за период		1 073 300	(399 848)
Прочий совокупный (убыток) / доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистый (убыток) / доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 34 538 тыс.рублей за год закончившийся 31 декабря 2013 года (44 827 тыс.рублей за год закончившийся 31 декабря 2012 года)			
		(138 152)	179 307
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реализованных в течение периода за вычетом отложенного налога в размере 19 524 тыс. рублей за год закончившийся 31 декабря 2013 года (40 052 тыс. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2012 года)			
		78 095	160 207
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 15 100 тыс.рублей за год закончившийся 31 декабря 2013 года (в размере 29 221 тыс.рублей за год, закончившийся 31 декабря 2012 года)			
		(60 400)	116 883
Итого прочий совокупный (убыток) / доход		(120 457)	456 397
Итого совокупный доход		952 843	56 549

Шурмина Н.В.

Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2014 года
г. Москва



Коваль Г.В.

Главный бухгалтер

28 апреля 2014 года
г. Москва

Пояснения на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2012 года	6 398 062	420 605	592 737	(320 350)	1 622 932	8 713 986
Чистый убыток за период	-	-	-	-	(399 848)	(399 848)
Итого прочий совокупный доход за период	-	-	116 883	339 514	-	456 397
Выпуск акций	998 660	-	-	-	-	998 660
31 декабря 2012 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


Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2014 года
г. Москва


Коваль Г.В.
Главный бухгалтер

28 апреля 2014 года
г. Москва

Пояснения на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящего консолидированной финансовой отчетности.



АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Корректировки неденежных статей:		
Кредиты, выданные клиентам	(476 917)	(763 564)
Изъятное обеспечение (Прочие активы)	476 917	763 564
Проценты и комиссии полученные	12 686 556	10 924 134
Проценты и комиссии уплаченные	(7 796 038)	(5 628 219)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	150 531	147 685
Чистые поступления / (выплаты) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	138 051	(81 417)
Чистые поступления / (выплаты) по операциям с иностранной валютой	146 480	(504 922)
Прочие поступления	185 701	241 918
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(3 030 500)	(2 533 124)
	2 480 781	2 566 055
(Увеличение) / уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	65 259	1 125 037
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(440 723)	155 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 404 336	1 701 389
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	233 856	129 066
Кредиты, выданные клиентам	(22 799 285)	(9 316 136)
Прочие активы	(219 696)	(37 525)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(133 320)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 192 963	832 070
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 594 458	(2 259 340)
Текущие счета и депозиты клиентов	5 816 824	14 878 166
Депозитные сертификаты и векселя	807 214	(473 587)
Прочие обязательства	(56 713)	13 044
Чистое (использование) / поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
	(7 920 726)	9 180 772
Налог на прибыль уплаченный	(323 158)	(195 180)
Чистое (использование) / поступление денежных средств от операционной деятельности		
	(8 243 884)	8 985 592
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 243 573)	(10 468 119)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16 920 510	8 447 586
Покупка инвестиционной собственности	(16 871)	(97 202)
Продажа инвестиционной собственности	100 139	691 410
Приобретение основных средств	(105 181)	(170 046)
Продажа основных средств	2 366	24 405
Чистое поступление / (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		
	2 657 390	(1 571 966)

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление по субординированным депозитам	17	2 000 000	1 800 000
Поступление от выпуска ипотечных облигаций	16	3 000 500	2 399 952
Погашение ипотечных облигаций		(627 726)	-
Погашение выпущенных облигаций		(1 550 791)	(1 644 683)
Дивиденды уплаченные	19	(200 071)	-
Поступление от вторичного размещения облигаций		154 000	1 075 289
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 775 912	3 630 558
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных и приравненных к ним средств		(2 810 582)	11 044 184
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		390 069	(296 311)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	4	16 894 467	6 146 594
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	4	14 473 954	16 894 467

Шурмина Н.В.
Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2014 года
г. Москва



Коваль Г.В.
Главный бухгалтер

28 апреля 2014 года
г. Москва

Пояснения на стр. 9-87 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. ВВЕДЕНИЕ**Организационная структура и деятельность**

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)) 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 2013 и 2012 года Банк имеет 20 филиалов. Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников в 2013 году составила 2 462 человека (2012 год: 2 393 человек).

Список основных дочерних компаний представлени ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2013 год	2012 год
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	100	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд «РИКОМ – Первый кредитный»	Российская Федерация	100	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд «РИКОМ – Второй кредитный»	Российская Федерация	100	100
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013»	Российская Федерация	-	-

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

Банк владеет 100% паев в двух закрытых паевых инвестиционных фондах «РИКОМ – Первый кредитный» и «РИКОМ – Второй кредитный». Активы фондов представлены кредитами, выданными юридическим лицам.

ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» являются компаниями специального назначения, созданными для содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг Группы (Пояснение 7). Эти компании не принадлежат группе, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности организаций.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 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	16.58
Удальцов Владимир Валентинович	16.04	16.31
Глевич Виталий Леонидович	2.97	2.97
Черемисин Игорь Владимирович	2.00	1.73
Прочие с долей владения менее 2% каждый	2.37	2.44
	100	100
Наименование конечных собственников		
ДЖ. Кристофер Флауэрз	19.99	19.99
Гудков Владимир Владимирович	19.31	19.24
Удальцов Владимир Валентинович	16.04	16.31
Глевич Виталий Леонидович	7.97	7.97
Блохина Вера Борисовна	5.00	5.00
Гойхман Андрей Игоревич	3.93	3.93
Калагурский Ярослав Иванович	2.95	2.95
Феофанова Елена Владимировна	2.34	2.34
Черемисин Игорь Владимирович	2.00	1.73
Прочие с долей владения менее 2% каждый	20.47	20.54
	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 2013 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 29.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия 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 предприятиями 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 предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-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 предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-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 дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного 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 это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий 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 предприятиями 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

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.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

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
	от 1 года
Программное обеспечение	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 28).

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, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется 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 33, 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 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 459 668 тыс. руб. и 1 522 647 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Пояснении 11.

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 2013 и 2012 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 655 059 тыс. руб. и 486 986 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.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности. Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10. Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 не оказало существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в данной консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Группа применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). В текущем году Группа применила МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Группой был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в консолидированном балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Руководство Группы считает, что применение МСБУ 19 не оказало эффекта на данную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Группа не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели данной консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих пояснений. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие пояснения не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «*МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период*»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «*Инвестиционные компании*»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «*Обесценение активов*»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»¹;
- КРМСФО 21 «*Сборы*»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. 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 на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 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.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается 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. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз “действующее, юридически исполнимое право на зачет” и “одновременная реализация актива и погашение обязательства”.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

«Ежегодные улучшения МСФО» (2013 год) (выпущенные в декабре 2013 года и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2014 года)

Поправки представляют собой изменения, внесенные в четыре стандарта.

- Внесены поправки в основание для выводов в отношении МСФО 1 с целью пояснения, что если новая редакция стандарта еще не является обязательной к применению, но уже доступна для досрочного применения, организация, применяющая стандарты МСФО впервые, может использовать старую или новую редакцию, при условии, что она будет придерживаться одной и той же редакции во всех представленных периодах.
- В поправках в МСФО 3 поясняется, что положения данного стандарта не применяются к учету образования совместной деятельности согласно МСФО 11. В поправках также разъясняется, что исключение из сферы применения стандарта распространяется исключительно на финансовую отчетность самого совместного предприятия.
- В поправках к МСФО 13 поясняется, что исключение портфеля в МСФО 13, которое позволяет предприятию оценить справедливую стоимость группы финансовых активов и обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (в том числе договорам на покупку и продажу нефинансовых статей), которые относятся к сфере применения МСБУ 39 или МСФО 9.
- Внесенные поправки в МСБУ 40 поясняют, что МСБУ 40 и МСФО 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСБУ 40 помогают провести различие между инвестиционной недвижимостью и собственностью, занимаемой владельцами. Организациям также необходимо обращаться к МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Если не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 36

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов» ограничивают число случаев, в которых требуется раскрытие информации о возмещаемой стоимости активов или генерирующих единиц, уточняют требования по раскрытию информации и вводят отдельное требование раскрывать информацию о ставке дисконтирования, использованной при определении обесценения (или восстановления обесценения), в случае когда возмещаемая стоимость (определяемая на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) рассчитывается с использованием метода текущей стоимости.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Сравнительные данные

С третьего квартала 2013 года руководство Банка пересмотрело подход к определению денежных средств и их эквивалентов. Ранее в их состав включались наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. С 2013 года Банк стал определять в качестве денежных средств и их эквивалентов 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 обязательствам.

В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена с проведением необходимых реклассификаций, как указано далее. Изменения относятся к реклассификациям между статьями консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о движении денежных средств. Сравнительные данные были пересчитаны и корректировки были внесены в самый ранний из представленных периодов.

В целях соответствия изменениям в представлении данных консолидированной финансовой отчетности в текущем году сравнительные данные за 2012 год были реклассифицированы следующим образом:

	<u>До реклас- сификации</u>	<u>Влияние реклас- сификации</u>	<u>После реклас- сификации</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	15 673 895	1 220 572	16 894 467
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 220 572	(1 220 572)	-
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(934 699)	1 090 552	155 853
Чистое (использование) / поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	<u>8 090 220</u>	<u>1 090 552</u>	<u>9 180 772</u>
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных и приравненных к ним средств	<u>9 953 632</u>	<u>1 090 552</u>	<u>11 044 184</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	<u>6 016 574</u>	<u>130 020</u>	<u>6 146 594</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 4)	<u>15 673 895</u>	<u>1 220 572</u>	<u>16 894 467</u>

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

4. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства в кассе	1 915 929	1 694 161
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	8 107 288	1 757 968
Счета типа «Ностро» в других банках и расчеты с фондовыми биржами:		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 134 714	8 853 492
Крупные российские банки	190 975	3 949 779
Прочие российские банки	883 034	454 296
Расчеты с российскими фондовыми биржами	306 604	180 342
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	1 935 050	4 429
Всего счетов типа «Ностро» в других банках и расчеты с фондовыми биржами	4 450 377	13 442 338
Денежные и приравненные к ним средства	14 473 594	16 894 467

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

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

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

В составе денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела контрагентов (31 декабря 2012 года: три контрагента), сумма средств каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

5. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Необесцененные		
Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР	266 739	-
Российские банки, не относящиеся к крупным российским банкам	203 807	-
Всего необесцененных кредитов и депозитов	470 546	-
Обесцененные		
Прочие российские банки	-	10 098
Резерв под обесценение	-	(10 098)
Чистая сумма обесцененных кредитов и депозитов	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	470 546	-

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка нет контрагентов, сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	4 278 057
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 110	140 379
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 110	4 418 436
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	-	144 035
с кредитным рейтингом от B- to B+	101 953	-
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	101 953	144 035
- Векселя		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	90 470	897 485
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	188 720	469 541
с кредитным рейтингом от B- to B+	167 924	94 489
Всего векселей	447 114	1 461 515
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	116 060	336 187
Акции крупных российских банков	8 026	49 074
Всего инвестиций в долевыми инструментами	124 086	385 261
Производные финансовые инструменты		
Опционы по иностранной валюте	-	4 543
Форварды по иностранной валюте	75 397	36 805
Всего производные финансовые инструменты	75 397	41 348
	749 660	6 450 595
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты		
- Векселя		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	90 470	391 357
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	734 022	1 079 494
с кредитным рейтингом от B- to B+	503 871	-
Всего векселей	1 328 363	1 470 851
	1 328 363	1 470 851
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 462 939	405 018
Прочие облигации местных органов власти	515 055	541 807
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 977 994	946 825
- Корпоративные облигации российских банков		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	1 879 102	499 231
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	153 618	252 771
Всего корпоративных облигаций российских банков	2 032 720	752 002
	4 010 714	1 698 827

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Форварды по иностранной валюте	6 712	35 245
Форварды по драгоценным металлам	1 089	-
Опционы по иностранной валюте	610	2 193
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 411	37 438

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 2013 и 2012 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:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 010 714	1 698 827
Балансовая стоимость связанных обязательств	3 481 541	1 533 135

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

7. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	40 926 219	33 309 471
Кредиты, выданные крупным предприятиям	32 896 819	25 599 733
Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора	1 301 545	1 237 828
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора	106 898	111 613
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	75 231 481	60 258 645
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	17 362 852	11 576 347
Потребительские кредиты	5 817 938	6 133 873
Кредиты на покупку автомобилей	101 142	119 312
Кредитные карты	8 911	7 497
Всего кредитов, выданных физическим лицам	23 290 843	17 837 029
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	98 522 324	78 095 674
Резерв под обесценение	(6 611 458)	(7 125 607)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	91 910 866	70 970 067

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 2013 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 2 102 272 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 094 964 тыс. рублей) были обременены залогом в отношении срочного депозита, привлеченного от крупного российского банка в размере 2 754 018 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 217 181 тыс. рублей) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса (Пояснение 13).

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, направленных на финансирование инвестиционных проектов, составляет 3 106 745 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 639 930 тыс. рублей). Данные кредиты включают кредиты в размере 164 818 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 225 078 тыс. рублей), предоставленные связанным компаниям Группы, а также кредиты на 2 743 021 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 414 852 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 течение 2012 года Группа реализовала инвестиционный проект по строительству бизнес-центра в Москве с балансовой стоимостью в размере 2 609 814 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года в сделке, в которой участвовала связанная с Группой сторона. В результате расчетов Группа получила убыток в размере 581 409 тыс. рублей. При определении условий сделки и стоимости реализации инвестиционного проекта руководство приняло во внимание другие операции с контрагентом, в том числе размещение денежных средств на счетах контрагента в Группе.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 554 183	983 327	5 537 510
Чистое создание резерва под обесценение	2 850 289	230 000	3 080 289
Списание кредитов	(915 779)	(1 505)	(917 284)
Продажа кредитов	(574 908)	-	(574 908)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 913 785	1 211 822	7 125 607

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

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» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 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 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» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 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, %
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	37 965 122	7,2%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	75 231 481	5 673 755	69 557 726	7,4%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 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	1 237 828	26 339	1 211 489	2,1%
Всего кредитов, выданных предприятиям государственного сектора	1 237 828	26 339	1 211 489	2,1%
Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	79 944	1 702	78 242	2,1%
Всего необесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	79 944	1 702	78 242	2,1%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	25 156	2 119	23 037	8,4%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	6 513	3 256	3 257	50,0%
Всего обесцененных кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	31 669	5 375	26 294	17,0%
Всего кредитов, выданных предприятиям муниципального сектора	111 613	7 077	104 536	6,3%
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	16 497 053	351 035	16 146 018	2,1%
Всего необесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям	16 497 053	351 035	16 146 018	2,1%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	563 908	11 999	551 909	2,1%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение, выданных крупным предприятиям	563 908	11 999	551 909	2,1%

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 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, %
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	7 137 551	1 870 152	5 267 399	26,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	714 938	177 314	537 624	24,8%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	447 886	333 490	114 396	74,5%
- просроченные на срок более 2 лет	238 397	238 397	-	100%
Всего обесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям	8 538 772	2 619 353	5 919 419	30,7%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	25 599 733	2 982 387	22 617 346	11,7%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	24 351 733	518 171	23 833 562	2,1%
Всего необесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям	24 351 733	518 171	23 833 562	2,1%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение:				
- непросроченные	1 596 658	33 974	1 562 684	2,1%
- просроченные на срок менее 30 дней	295 665	6 291	289 374	2,1%
Всего кредитов, за которыми ведется наблюдение, выданных малым и средним предприятиям	1 892 323	40 265	1 852 058	2,1%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	4 958 073	1 015 178	3 942 895	20,5%
- просроченные на срок менее 30 дней	16 879	1 645	15 234	9,8%
- просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	88 527	22 048	66 479	24,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	502 775	100 224	402 551	19,9%
- просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет	495 766	421 113	74 653	84,9%
- просроченные на срок более 2 лет	1 003 395	779 338	224 057	77,7%
Всего обесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 065 415	2 339 546	4 725 869	33,1%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	33 309 471	2 897 982	30 411 489	8,7%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	60 258 645	5 913 785	54 344 860	9,8%

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 10-30% в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 086 732 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1 630 346 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные предприя- тиям государст- венного сектора	Кредиты, выданные предприя- тиям муниципаль- ного сектора	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 655	10 714	1 394 048	3 123 766	4 554 183
Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение	688	(3 637)	1 607 678	1 245 564	2 850 289
Списание кредитов	-	-	(19 339)	(896 440)	(915 779)
Продажа кредитов	-	-	-	(574 908)	(574 908)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	26 339	7 077	2 982 387	2 897 982	5 913 785

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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	4 814 057	4 175	4 809 882	0,09%
- просроченные на срок менее 30 дней	76 145	3 871	72 274	5,08%
- просроченные на срок 31-89 дней	35 750	6 586	29 164	18,42%
- просроченные на срок 90-179 дней	32 703	10 738	21 965	32,83%
- просроченные на срок 180-360 дней	86 417	68 620	17 797	79,41%
- просроченные на срок более 360 дней	772 866	558 804	214 062	72,30%
Всего потребительских кредитов	5 817 938	652 794	5 165 144	11,22%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	16 376 583	7 585	16 368 998	0,05%
- просроченные на срок менее 30 дней	556 460	10 218	546 242	1,84%
- просроченные на срок 31-89 дней	212 054	13 510	198 544	6,37%
- просроченные на срок 90-179 дней	53 096	18 584	34 512	35,00%
- 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	17 362 852	200 828	17 162 024	1,16%
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» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 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	5 276 287	148 734	5 127 552	2,8%
- просроченные на срок менее 30 дней	46 146	8 896	37 250	19,3%
- просроченные на срок 30-89 дней	25 141	12 886	12 255	51,2%
- просроченные на срок 90-179 дней	73 553	45 299	28 254	61,6%
- просроченные на срок 180-360 дней	178 346	159 224	19 122	89,3%
- просроченные на срок более 360 дней	534 400	534 400	-	100,0%
Всего потребительских кредитов	6 133 873	909 439	5 224 433	14,8%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	11 378 208	56 891	11 321 317	0,5%
- просроченные на срок 30-89 дней	42 962	13 635	29 327	31,7%
- просроченные на срок 90-179 дней	13 668	8 695	4 973	63,6%
- просроченные на срок 180-360 дней	52 070	45 863	6 207	88,1%
- просроченные на срок менее 360 дней	89 439	89 439	-	100,0%
Всего ипотечных кредитов	11 576 347	214 523	11 361 824	1,8%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	34 536	1 069	33 467	3,1%
- просроченные на срок менее 30 дней	488	56	432	11,5%
- просроченные на срок 90-179 дней	214	93	121	43,5%
- просроченные на срок 180-360 дней	2 795	2 337	458	83,6%
- просроченные на срок более 360 дней	81 279	81 279	-	100,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	119 312	84 834	34 478	71,1%
Кредитные карты				
- непросроченные	2 613	78	2 535	2,9%
- просроченные на срок менее 30 дней	203	10	193	4,9%
- просроченные на срок 30-89 дней	1 870	169	1 701	9,0%
- просроченные на срок 180-360 дней	257	215	42	83,6%
- просроченные на срок более 360 дней	2 554	2 554	-	100,0%
Всего кредитных карт	7 497	3 026	4 471	40,3%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	17 837 029	1 211 822	16 625 207	6,8%

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 670 594 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 498 756 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен 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 создание/(восстановление) резерва под обесценение	(248 475)	(13 695)	(5 178)	1 399	(265 949)
Списания	(8 170)	-	-	-	(8 170)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	652 794	200 828	79 656	4 425	937 703

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год.

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	765 195	127 245	88 394	2 493	983 327
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	145 107	87 278	(2 918)	533	230 000
Списания	(863)	-	(642)	-	(1 505)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	909 439	214 523	84 834	3 026	1 211 822

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 2013 года и 2012 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Недвижимость	30 871 744	28 194 951
Транспортные средства	1 497 055	1 050 895
Депозиты и векселя, выпущенные Группой	520 610	950 364
Прочее обеспечение	26 013 370	15 065 395
Без обеспечения	10 654 948	9 083 255
	69 557 726	54 344 860

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

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

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

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

Кредиты, выданные физическим лицам

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

Ряд потребительских кредитов балансовой стоимостью 2 218 604 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 423 257 тыс. рублей) обеспечены залогом собственности. В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения должна превышать выданный кредит не менее чем на 30%. Большая часть прочих потребительских кредитов и кредитных карт обеспечена залогом транспортных средств, ценных бумаг, депозитов, прочего обеспечения. Часть таких кредитов не имеет обеспечения.

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

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

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

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Секьюритизация активов

Группа передала часть ипотечных кредитов компаниям ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013», находящиеся под контролем Группы. Таким образом, финансовые отчетности 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 2013 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов 5 881 551 тыс. рублей составляет (2012 год: 3 123 700 тыс. рублей), балансовая стоимость связанных обязательств составляет 4 857 570 тыс. рублей (2012 год: 2 427 799 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговля	31 711 957	20 958 679
Кредиты, выданные физическим лицам	23 290 843	17 837 029
Строительство	11 078 682	9 950 209
Производство	8 786 391	7 355 005
Финансовые услуги	4 939 244	4 662 458
Недвижимость	4 508 195	2 394 181
Сельское хозяйство	2 960 041	3 267 007
Пищевая промышленность	2 344 587	1 907 621
Государственный сектор	1 301 545	1 237 828
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 198 849	1 606 113
Транспорт	910 938	887 858
Металлургия	897 845	939 763
Лизинг	745 982	227 051
Легкая промышленность	712 610	541 427
Сфера услуг и консалтинг	679 525	427 399
Телекоммуникации	295 015	576 990
Индустрия развлечений	187 367	347 370
Муниципальный сектор	106 897	111 613
Туристические услуги	37 891	107 408
Энергетика	36 590	98 028
Прочие	1 791 330	2 654 638
	98 522 324	78 095 674
Резерв под обесценение	(6 611 458)	(7 125 607)
	91 910 866	70 970 067

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 10 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 8 заемщиков), кредиты каждого из которых превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 15 414 796 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 794 786 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Находящиеся в собственности Группы		
Муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	417 884
Всего муниципальных облигаций		417 884
Корпоративные облигации российских банков и компаний		
с кредитным рейтингом от А- до АА+	-	6 324
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	998 261	1 041 143
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	210 828	905 885
с кредитным рейтингом от B- to B+	492 447	1 689 498
с кредитным рейтингом от CCC- to CCC+	-	8 198
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	64 669	95 641
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	1 766 205	3 746 689
Еврооблигации иностранных государств		
- Еврооблигации Украины	-	15 107
Всего еврооблигаций иностранных государств	-	15 107
Инвестиции в долевыe инструменты		
Долевые ценные бумаги российских компаний	19 819	61 655
Резерв под обесценение	(7 500)	(10 565)
Всего инвестиций в долевыe инструменты	12 319	51 090
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы	1 778 524	4 230 770
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	609 631
Всего муниципальных облигаций	-	609 631
Корпоративные облигаций российских банков и компаний		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	2 309 887	2 128 467
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	1 253 617	1 169 007
с кредитным рейтингом от B- to B+	352 432	330 534
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	3 915 936	3 628 008
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	3 915 936	4 237 639

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 12 319 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 51 090 тыс. рублей) состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой, производственной и прочих отраслей. Указанные ценные бумаги не обращаются на активно функционирующем рынке, и в последнее время Группой не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данных отраслях.

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

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 2013 и 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», и балансовая стоимость связанных обязательств составили:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 915 936	4 237 639
Балансовая стоимость связанных обязательств	3 281 850	3 635 529

9. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в зависимые компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятель- ность	Доля участия, 31 декабря 2013 года	Доля участия, 31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ЗАО «ВОКБАНК»	Российская Федерация	Банковская деятель- ность	19,99%	19,99%	85 985	79 200
					85 985	79 200

Прибыль, полученная от инвестиций в зависимые компании, в размере 6 785 тыс. рублей (2012 год: прибыль в размере 7 803 тыс. рублей) отражается в составе прочих доходов.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	3 598 659	3 856 798
Поступления	16 871	206 593
Перевод из инвестиционной собственности в основные средства	(43 001)	-
Выбытия	(89 767)	(464 732)
По состоянию на 31 декабря	<u>3 482 762</u>	<u>3 598 659</u>
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(79 331)	(31 424)
Начисленная амортизация за год	(6 536)	(61 533)
Выбытия	4 746	13 626
По состоянию на 31 декабря	<u>(81 121)</u>	<u>(79 331)</u>
Резерв под обесценение	<u>(143 894)</u>	<u>(230 758)</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	<u>3 257 747</u>	<u>3 288 570</u>

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:

	2013 год	2012 год
Доход от выбытия	27 630	226 678
Прочие доходы	-	48 505
Восстановление обесценения / (обесценение)	<u>86 864</u>	<u>(95 920)</u>
Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью	<u>114 494</u>	<u>179 263</u>

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	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	73 595	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

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 2013 и 2012 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 2013 года в стоимость зданий включена величина переоценки, до вычета отложенных налогов, в размере 811 525 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 887 025 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 191 557 тыс. руб. и 146 257 тыс. руб. соответственно.

Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 706 967 тыс. руб. и 646 064 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Финансовые инструменты спот	18 227	-
Комиссии по гарантиям	6 817	387
	25 044	387
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	924 976	448 059
Авансовые платежи	473 215	214 679
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	48 076	4 147
Расчеты по налогу на прибыль	35 417	77 036
Прочие	67 896	59 547
Резерв под обесценение	(53 943)	(50 486)
	1 495 637	752 982
	1 520 681	753 369

В течение 2013 года Группа обратила взыскание на обеспечение по расторгнутым кредитным договорам, включавшее здание спортивного комплекса стоимостью 282 304 тыс. рублей, дизельные станции стоимостью 119 472 тыс. рублей, квартиры, дома и земельные участки стоимостью 469 257 тыс. рублей.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

13. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты других банков	6 962 233	7 229 464
Срочный депозит крупного российского банка	2 754 018	2 217 181
Счета типа «Лоро»	2 703 755	2 683 147
Срочный депозит ЦБ РФ	1 000 000	-
	13 420 006	12 129 792

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела двух контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года, составил 4 415 376 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 821 379 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 328 363 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 470 851 тыс. рублей) в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 2 102 272 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 094 964 тыс. рублей) были обременены залогом в отношении срочного депозита, привлеченного от крупного российского банка в размере 2 754 018 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 217 181 тыс. рублей) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса (Пояснение 7).

14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность перед крупными российскими банками	481 599	-
Кредиторская задолженность перед ЦБ РФ	6 281 792	5 168 664
	6 763 391	5 168 664

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 7 926 650 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 936 466 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость финансовых активов	4 010 714	3 915 936	1 698 827	4 237 639
Балансовая стоимость связанных обязательств	3 481 541	3 281 850	1 533 135	3 635 529

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

15. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	20 090 155	18 657 890
- Розничные клиенты	1 394 049	1 321 683
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	43 303 354	41 543 637
- Корпоративные клиенты	14 234 356	11 739 051
Текущие счета и депозиты клиентов	79 021 914	73 262 261

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группа имела 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 2013 года составил 4 371 260 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 546 161 тыс. рублей).

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	44 697 403	42 865 320
Торговля	6 124 162	7 015 293
Производство	4 956 501	3 145 332
Финансовый сектор	4 216 854	3 184 600
Государственные организации	3 141 038	3 432 733
Сфера услуг и консалтинг	2 818 713	2 555 473
Строительство	2 260 385	2 761 898
Добывающая промышленность/металлургия	1 351 657	36 897
Недвижимость	1 333 965	1 220 079
Страхование	503 245	497 150
Индустрия развлечений	432 335	354 376
Транспорт и связь	372 286	105 051
Туристические услуги и гостиничный бизнес	122 681	68 623
Здравоохранение и образование	157 909	152 693
Культура и искусство	79 178	65 949
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	60 185	8 546
Энергетика	55 073	58 689
Сельское хозяйство	22 255	19 476
Пищевая /Легкая промышленность	9 192	8 634
Прочее	6 306 897	5 705 449
Текущие счета и депозиты клиентов	79 021 914	73 262 261

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

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	03.08.2046	9%	8,75%	3 000 500	3 056 021
40179143Н	03.08.2045	8,75%	9%	1 772 214	1 801 549
				4 772 714	4 857 570

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

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

В 2013 году все облигации выпуска 20102763В были погашены.

В ноябре 2013 года Группа выпустила ипотечные облигации с номинальной стоимостью 3 000 500 тыс. рублей, обеспеченные ипотечными кредитами. Данные ипотечные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013», консолидируемой компанией специального назначения. Ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013», подлежат погашению по мере оплаты по закладным, и они могут быть досрочно погашены в случае досрочного погашения обеспечивающих их ипотечных кредитов. Окончательный срок погашения ипотечных облигаций облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» наступает в августе 2045 года и в августе 2046 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 2 549 189 и 3 332 362 тыс. рублей соответственно.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
500 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал, срок погашения – август 2019 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 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал, срок погашения – июнь 2020 года, ставка 10,50%	1 000 000	-
1 800 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал, срок погашения – июнь 2019 года, ставка 10,50%	1 800 000	1 800 000
Субординированные депозиты	4 300 000	2 300 000

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

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	109 301	98 014
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	95 216	95 555
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	73 047	60 254
Начисленные комиссионные расходы по гарантиям	20 542	12 270
Финансовые инструменты спот	7 750	-
	305 856	266 093
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	43 608	36 844
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	8 421	-
Прочие	41 063	115 995
	93 092	152 839
Прочие обязательства	398 948	418 932

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года и 2012 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 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» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 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. В 2012 году дивиденды не выплачивались.

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 год	2012 год
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	300 807	960 550
- необесцененные финансовые активы	9 622 203	7 383 665
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 436 162	1 489 905
Всего процентные доходы	11 359 172	9 834 120
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- кредиты, выданные клиентам	9 732 703	8 259 766
- счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	190 307	74 911
- дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	9 538
Всего процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9 923 010	8 344 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:		
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	801 133	626 713
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	635 029	863 192
Всего процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 436 162	1 489 905
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(7 298 601)	(5 831 621)
Всего процентные расходы	(7 298 601)	(5 831 621)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(5 283 206)	(4 034 780)
- Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(644 487)	(600 323)
- Депозитные сертификаты и векселя	(564 545)	(522 176)
- Выпущенные облигации	(398 007)	(197 045)
- Субординированные депозиты	(300 616)	(157 082)
- Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(107 740)	(320 215)
Всего процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7 298 601)	(5 831 621)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 060 571	4 002 499

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 год	2012 год
Расчетно-кассовое обслуживание операции	571 592	539 872
Выдача гарантий и аккредитивов	309 016	251 635
Кассовые операции	238 788	188 863
Выполнение функций валютного контроля	126 064	79 642
Посреднические услуги	30 655	12 718
Операции с ценными бумагами	21 688	19 063
Прочие	43 469	23 546
Комиссионные доходы	1 341 272	1 115 339

22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 год	2012 год
Расчетно-кассовое обслуживание	80 077	103 525
Сопровождение закладных	45 255	12 858
Операции с пластиковыми картами	13 223	11 293
Организация выпуска облигаций	12 572	13 171
Предоставление гарантий	10 204	7 120
Операции с ценными бумагами	8 046	10 769
Прочие	26 176	18 808
Комиссионные расходы	195 553	177 544

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	2013 год	2012 год
Реализованная прибыль по торговым операциям	150 537	151 214
Нереализованная прибыль при корректировке справедливой стоимости	(133 992)	296 396
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16 545	447 610

24. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2013 год	2012 год
Прибыль/(убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	219 995	(542 261)
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(335 316)	169 461
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(115 321)	(372 800)

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

25. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	Кредиты, выданные клиентам	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года	5 537 510	10 098	5 547 608
Чистое создание резерва под обесценение	3 080 289	-	3 080 289
Списание кредитов	(917 284)	-	(917 284)
Продажа кредитов	(574 908)	-	(574 908)
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
		Гарантии и аккредитивы выданные	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года		58 277	58 277
Чистое создание резерва под обесценение		37 278	37 278
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года		95 555	95 555
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение		(339)	(339)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года		95 216	95 216

26. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 год	2012 год
Вознаграждения сотрудников	1 262 904	1 135 861
Налоги, отличные от налога на прибыль	474 728	370 472
Арендная плата	297 132	301 095
Ремонт и эксплуатация	183 587	116 991
Реклама и маркетинг	166 912	180 202
Информационные и телекоммуникационные услуги	126 267	113 559
Охрана	112 464	102 221
Износ и амортизация	106 583	160 508
Страхование	99 729	5 597
Платежи, проводимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	85 917	147 356
Профессиональные услуги	63 277	20 983
Канцелярские расходы	54 621	18 206
Командировочные расходы	14 381	9 895
Прочие	126 084	115 704
Общехозяйственные и административные расходы	3 174 586	2 798 650

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

27. (РАСХОД)/ ВОЗМЕЩЕНИЕ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2013 год	2012 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(296 162)	(184 260)
Возникновение и восстановление временных разниц	137 959	299 583
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(158 203)	115 323

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 231 503	100,0%	(515 171)	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(246 301)	(20,0%)	103 034	20,0%
Эффект от применения различных ставок налогообложения	21 990	1,8%	31 467	6,1%
Доходы и расходы не включаемые налогооблагаемую прибыль	66 108	5,4%	(19 178)	(3,7%)
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	(158 203)	(12,8%)	115 323	22,4%

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 2013 года и 2013 года.

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(97)	71	-	(26)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 784	(75 665)	-	(61 881)
Кредиты, выданные клиентам	344 339	292 815	-	637 154
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 292	23 688	(84 879)	28 101
Инвестиции в зависимые компании	(1 779)	(1 265)	-	(3 044)
Инвестиционная собственность	28 059	59 257	-	87 316
Основные средства	(209 297)	(35 212)	(29 221)	(273 730)
Прочие активы	3 606	5 658	-	9 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 619	4 430	-	7 049
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4)	232	-	228
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 287)	(214)	-	(1 501)
Депозитные сертификаты и векселя	2 280	2 843	-	5 123
Выпущенные облигации	3 721	(581)	-	3 140
Прочие обязательства	26 267	23 526	-	49 793
Требования по отложенному налогу	301 503	299 583	(114 100)	486 986

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 и 2012 годы может быть представлено следующим образом:

	2013 год			2012 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	(172 690)	34 538	(138 152)	224 134	(44 827)	179 307
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реализованных в течение периода	97 619	(19 524)	78 095	200 259	(40 052)	160 207
Переоценка основных средств	(75 500)	15 100	(60 400)	146 104	(29 221)	116 883
Прочий совокупный доход	(150 571)	30 114	(120 457)	570 497	(114 100)	456 397

28. 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 предприятий, прибыли от продажи доли в зависимом предприятии, 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.

В 2013 году Группа изменила подход к отражению информации по сегментной отчетности. Ранее информация предоставлялась в разрезе географических регионов, с 2013 года – в разрезе бизнес-направлений, что, по мнению Группы, способствует отражению более информативной и качественной информации. В связи с этим данные за 2012 год были пересмотрены.

Таким образом, 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» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	31 декабря 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года (не аудировано)
АКТИВЫ		
Обслуживание корпоративных клиентов	77 791 116	56 166 579
Обслуживание физических лиц	18 514 810	15 407 989
Казначейство	17 595 817	31 973 353
Нераспределенные суммы	11 019 018	9 299 456
Всего активов	124 920 761	112 847 377
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	48 888 853	46 729 882
Обслуживание корпоративных клиентов	37 796 541	35 151 183
Казначейство	19 702 420	17 006 137
Нераспределенные суммы	5 720 991	2 400 985
Всего обязательств	112 108 805	101 288 187

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 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	7 004 336	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

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом (не аудировано):

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Казначей- ство	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентные доходы	1 647 777	6 029 846	1 580 457	-	9 258 080
Процентные расходы	(3 282 717)	(1 065 127)	(1 146 001)	(270 809)	(5 764 654)
Чистый процентный доход	(1 634 940)	4 964 719	434 456	(270 809)	3 493 426
Комиссионные доходы	179 087	1 047 650	20 055	-	1 246 792
Комиссионные расходы	(58 774)	(114 452)	(28 830)	(501)	(202 557)
Чистый комиссионный доход	120 313	933 198	(8 775)	(501)	1 044 235
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	488	213 625	(3 688)	210 425
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	110 526	86 999	(536 589)	-	(339 064)
Прочие доходы	(139 858)	(133 364)	(109)	1 297 487	1 024 156
Операционные доходы	(1 543 959)	5 852 040	102 608	1 022 489	5 433 178
Вознаграждения сотрудников	(604 966)	(719 597)	(81 810)	(12 933)	(1 419 306)
Общехозяйственные и административные расходы	(315 713)	(540 962)	(66 390)	(992 187)	(1 915 252)
Резерв под обесценение	(137 328)	(753 806)	(968)	-	(892 102)
Доходы и расходы между сегментами	2 794 639	(3 133 124)	87 504	250 981	-
Финансовый результат сегмента	192 673	704 551	40 944	268 350	1 206 518
Расход по налогу на прибыль					(254 567)
Чистая прибыль после налогообложения					951 951

Сверка общей прибыли по сегментам за 2013 год, и за 2012 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:

	2013 год	2012 год
Прибыль до вычета налога на прибыль по отчетным сегментам	1 649 485	1 206 518
Начисленные проценты и комиссии	8 297	237 785
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(22 336)	173 868
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	76 543	(39 732)
Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы	(139 217)	(41 332)
Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности	112 624	(542 233)
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(903 371)	(1 928 406)
Корректировки в отношении реализованных прав требований	89 138	574 908
Резервы	(12 785)	(5 276)
Консолидационные корректировки	370 221	(168 269)
Прочие корректировки	1 904	16 998
Прибыль / (убыток) до налогообложения представленная в данной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	1 231 503	(515 171)

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	124 920 761	112 108 805	112 847 377	101 288 187
Начисленные проценты и комиссии	(23 471)	(222 842)	1 338 427	(224 841)
Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам	(89 774)	-	54 360	-
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	93 624	15 551	41 348	39 818
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	(306 225)	-	(279 485)	-
Корректировки в отношении резерва под обесценение	(3 121 523)	95 213	(3 582 044)	95 555
Прочие резервы	-	73 039	-	60 254
Корректировки по текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам	698 575	8 421	593 339	(35)
Консолидационные корректировки	5 275 349	4 792 372	2 524 625	2 426 693
Прочие корректировки	(34 219)	20 571	(24 137)	58 984
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной консолидированной финансовой отчетности	126 756 260	116 234 293	113 513 810	103 744 615

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по банкам и другим финансовым институтам 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.

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

Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, 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, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 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	7,23%	2,75%	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,53%	-	-	7,33%	3,82%	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	6,20%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,85%	6,35%	7,69%	12,07%	9,45%	9,9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,13%	9,08%	-	6,34%	9,33%	-

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа «Лоро»	0-5,00%	0-1,00%	0-1,00%	0-4,50%	0-1,00%	0-1,00%
- Срочные депозиты	7,2%	4,59%	3,4%	5,63%	5,60%	4,18%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13,63%	-	-	5,52%	-	-
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	8,37%	4,28%	3,50%	9,43%	5,53%	4,43%
Депозитные сертификаты и векселя	8,39%	3,84%	-	8,83%	4,69%	4,16%
Выпущенные облигации	8,91%	-	-	9,30%	-	-
Субординированные депозиты	10,67%	-	-	10,83%	-	-

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 2013 года и 2012 года) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	66 867	196 084
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(66 867)	(196 084)

Валютный риск

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

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

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

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

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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	24 516	491	37	-	25 044
Всего финансовых активов	104 708 891	9 618 273	5 119 833	130 681	119 577 678
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	10 918 360	(7 493 725)	230 359	(218 517)	3 436 477
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	3 573 422	(551 118)	778 112	(363 939)	3 436 477

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	6 645 748	7 556 157	2 274 909	417 653	16 894 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 006 330				1 006 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 479 894	140 379	-	-	9 620 273
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	233 971	-	-	-	233 971
Кредиты, выданные клиентам	66 058 713	2 437 066	2 474 288	-	70 970 067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 761 127	707 282	-	-	8 468 409
Прочие финансовые активы	124	226	37	-	387
Всего финансовых активов	91 185 907	10 841 110	4 749 234	417 653	107 193 904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 438	-	-	-	37 438
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 897 089	4 946 067	1 254 499	32 137	12 129 792
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 168 664	-	-	-	5 168 664
Текущие счета и депозиты клиентов	60 316 523	8 192 770	4 338 722	414 246	73 262 261
Депозитные сертификаты и векселя	6 149 926	333 479	97 253	-	6 580 658
Выпущенные облигации	3 846 870	-	-	-	3 846 870
Субординированные депозиты	2 300 000	-	-	-	2 300 000
Прочие финансовые обязательства	149 645	5 564	109 225	1 659	266 093
Всего финансовых обязательств	83 866 155	13 477 880	5 799 699	448 042	103 591 776
Чистая позиция	7 319 752	(2 636 770)	(1 050 465)	(30 389)	3 602 128
Влияние производных финансовых инструментов, включая сделки типа «спот»	(2 678 370)	2 026 034	472 962	179 374	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 641 382	(610 736)	(577 503)	(148 985)	3 602 128

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(44 089)	(51 746)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	44 089	51 746
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	62 249	(17 909)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(62 249)	17 909

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска, без учета залога и гарантий, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Максимальный уровень кредитного риска для гарантий и забалансовых обязательств равен величине этих обязательств (Пояснение 31). Кредитный риск может быть уменьшен с помощью залога и других способов повышения качества кредита

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Группа выделяет три основные категории кредитного риска:

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

Кредиты, выданные клиентам

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

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

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

Анализ и мониторинг портфельных рисков

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

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 7.

Размещение средств в финансовых институтах и инвестиции в долговые ценные бумаги

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года может быть представлен следующим образом:

	До востребова ния 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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	До востребова ния 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	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 336 649	1 041 384	918 189	1 830 403	2 503 938	12 630 563	12 129 792
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 175 682	-	-	-	-	5 175 682	5 168 664
Текущие счета и депозиты клиентов	72 760 121	2 771 708	1 509 376	2 624 503	1 224 732	80 890 440	73 262 261
Депозитные сертификаты и векселя	1 308 093	2 225 955	1 046 899	1 561 926	756 149	6 899 022	6 580 658
Выпущенные облигации	-	28 208	71 782	1 468 965	2 399 592	3 968 547	3 846 870
Субординированные депозиты	-	61 397	62 079	125 523	3 676 293	3 925 292	2 300 000
Прочие финансовые обязательства	149 646	5 564	109 225	-	1 637	266 093	266 093
Всего финансовых обязательств	85 730 191	6 131 216	3 717 550	7 611 320	10 562 341	113 755 639	103 554 338
Забалансовые обязательства кредитного характера	21 711 040	-	-	-	-	21 711 040	21 711 040

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

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

В следующих далее таблицах финансовые активы и обязательства отражены в дисконтированных суммах. Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах 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 3 948 676 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 6 364 207 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
 - руководство удерживает портфель легко реализуемых прочих торговых ценных бумаг, которые могут быть использованы в целях покрытия погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 90 470 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 391 357 тыс. рублей) включены в «От 3 до 12 месяцев».
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:
 - руководство удерживает портфель легко реализуемых муниципальных ценных бумаг и прочих торговых ценных бумаг с кредитным рейтингом не ниже BBB, которые могут быть использованы в целях погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 3 308 147 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 197 920 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» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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	427 449	1 003 884	24 154	-	-	1 520 681
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	655 059	655 059
Всего активов	28 115 975	12 572 604	44 762 808	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)	207 883	8 845 987	4 942 903	3 839 680	6 733 420	10 521 967
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	(14 047 906)	(13 840 023)	(4 994 547)	(51 644)	3 788 036	10,521,967	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-11%	-11%	-4%	0%	3%	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» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В нижеследующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 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	16 801 247	93 220	-	-	-	-	16 894 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 006 330	1 006 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 947 361	-	2 287 651	-	-	385 261	9 620 273
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	233 971	-	-	-	-	-	233 971
Кредиты, выданные клиентам	3 087 924	9 045 278	28 583 559	20 239 472	10 013 834	-	70 970 067
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 228 806	98 315	4 090 198	-	-	51 090	8 468 409
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	79 200	79 200
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	3 288 570	3 288 570
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 712 168	1 712 168
Прочие активы	20 228	233 455	484 515	15 171	-	-	753 369
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	486 986	486 986
Всего активов	31 319 537	9 470 268	35 445 923	20 254 643	10 013 834	7 009 605	113 513 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 438	-	-	-	-	-	37 438
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 345 294	1 010 077	2 600 232	2 174 189	-	-	12 129 792
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 168 664	-	-	-	-	-	5 168 664
Текущие счета и депозиты клиентов	26 624 788	6 196 856	29 486 654	10 926 731	27 232	-	73 262 261
Депозитные сертификаты и векселя	1 308 457	2 195 264	2 483 236	593 701	-	-	6 580 658
Выпущенные облигации	-	-	1 419 070	2 427 800	-	-	3 846 870
Субординированные депозиты	-	-	-	-	2 300 000	-	2 300 000
Прочие обязательства	144 309	24 579	241 091	8 953	-	-	418 932
Всего обязательств	39 628 950	9 426 776	36 230 283	16 131 374	2 327 232	-	103 744 615
Разница между активами и обязательствами	(8 309 413)	43 492	(784 360)	4 123 269	7 686 602	7 009 605	9 769 195
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	(8,309,413)	(8,265,921)	(9,050,281)	(4,927,012)	2,759,590	9,769,195	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-7%	-7%	-8%	-4%	2%	9%	

Риск географической концентрации

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

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала (собственных средств) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

31. 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Гарантии и аккредитивы	21 213 119	13 475 441
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	10 176 284	8 331 155
Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам	(95 216)	(95 555)
	31 294 187	21 711 041

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.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА****Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2013 года
Сроком менее 1 года	240 787	213 943
Сроком от 1 года до 5 лет	501 449	394 719
Сроком более 5 лет	47 527	30 712
	789 763	639 374

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 2013 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 297 132 тыс. рублей (2012 год: 301 095 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

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения 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 марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, 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 Компании на данный момент сложно определить.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Группой и ее дочерними предприятиями, 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 2013 года		31 декабря 2012 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	388 391	14 473 594	-	16 894 467
- прочие связанные стороны	388 391		-	
Кредиты, выданные клиентам	1 269 279	98 522 324	1 429 766	78 095 674
- акционеры	25 981		13 256	
- прочие связанные стороны	1 243 298		1 416 510	
Резервы под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(39 509)	(6 611 458)	(32 042)	(7 125 607)
- акционеры	(7)		(66)	
- прочие связанные стороны	(39 502)		(31 976)	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 095 249	13 420 006	335 575	12 129 792
- зависимые компании	305 837		335 575	
- прочие связанные стороны	789 412		-	
Текущие счета и депозиты клиентов	369 003	79 021 914	240 527	73 262 261
- акционеры	132 736		83 286	
- ключевой управленческий персонал	170 374		128 149	
- прочие связанные стороны	65 893		29 092	
Депозитные сертификаты и векселя	223 188	7 464 053	-	6 580 658
- прочие связанные стороны	223 188		-	
Субординированные депозиты	4 300 000	4 300 000	2 300 000	2 300 000
- акционеры	500 000		500 000	
- прочие связанные стороны	3 800 000		1 800 000	
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	351	10 176 284	399	8 331 155
- прочие связанные стороны	351		399	

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В консолидированном о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2013 год		2012 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	138 986	11 359 172	169 781	9 834 120
- акционеры	3 063		1 909	
- зависимые компании	29		-	
- прочие связанные стороны	135 894		167 872	
Процентные расходы	(381 411)	(7 298 601)	(200 535)	(5 831 621)
- акционеры	(66 734)		(137 807)	
- зависимые компании	(3 804)		(6 204)	
- ключевой управленческий персонал	(8 734)		(10 954)	
- прочие связанные стороны	(302 139)		(45 570)	
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7 467)	(1 181 673)	(869 903)	(3 040 343)
- акционеры	59		78	
- прочие связанные стороны	(7 526)		(869 981)	
Комиссионные доходы	1 341	1 341 272	8 420	1 115 339
- акционеры	321		273	
- зависимые компании	43		215	
- ключевой управленческий персонал	16		-	
- прочие связанные стороны	961		7 932	
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(20 146)		(4 662)	(372 800)
- зависимые компании	(17 473)	(115 321)	(4 662)	
- прочие связанные стороны	(2 673)		-	
Прочие доходы	3 896	222 058	1 199	275 652
- акционеры	-		77	
- прочие связанные стороны	3 896		1 122	
Общехозяйственные и административные расходы за минусом вознаграждения персонала	(55 292)	(1 911 682)	(49 050)	(1 662 789)
- прочие связанные стороны	(55 292)		(49 050)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	(102 486)	(1 262 904)	(52 503)	(1 135 861)
- краткосрочные вознаграждения	(55 296)		52 503	
- выплаты на основе долевых инструментов	(47 190)		-	

33. 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 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	91 910 866	87 517 545	70 970 067	57 910 061
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	470 546	437 254	-	-
Прочие финансовые активы	25 044	25 044	387	387
Всего	92 406 456	87 979 843	70 970 454	57 910 448
Срочные депозиты клиентов	57 537 710	56 158 981	53 282 688	51 947 437
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 716 251	9 791 121	9 446 645	9 520 948
Депозитные сертификаты и векселя	7 464 053	7 096 301	6 580 658	6 640 771
Выпущенные облигации	4 857 570	4 853 451	3 846 870	3 859 583
Субординированные депозиты	4 300 000	4 511 965	2 300 000	2 373 245
Прочие финансовые обязательства	305 856	305 856	266 093	266 093
Всего	75 023 870	82 717 675	75 722 954	74 608 077

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

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

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

- 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 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	-	25 044	25 044
Всего финансовых активов	11 695 479	102 574 807	114 270 286
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

АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО)

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Всего
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 578 925	41 348	9 620 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 417 318	-	8 417 318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	37 438	37 438