

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
на 1 января 2013 года

: Акционерный коммерческий банк "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество) (далее "Банк" или АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)) внесен в реестр коммерческих банков Банком России 28.03.1994 под № 2763. Банку открыт в Отделении № 1 МГТУ Банка России корреспондентский счет 30101810400000000267, БИК 044583267.

Головной офис Банка расположен в городе Москве.

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.01.2013 года состоит из 20 филиалов:

Филиалы				
№	рег.п.	Наименование	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
1.	1	"Вознесенский"	16.07.1998	153000 г.Иваново ул.Большая Воробьевская, дом 11а
2.	2	"Кинешемский"	27.07.2001	155800, Ивановская область, г. Кинешма, ул. Маршала Василевского, дом 4
3.	3	"Пензенский"	23.06.2003	440026, г. Пенза, улица Карла Маркса, дом 34
4.	4	"Балтийский"	10.06.2005	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Ставропольская, дом 10, литер А
5.	5	"Самарский"	22.11.2006	443041, г. Самара, ул. Арцыбушевская, дом 42
6.	6	"Волгоградский"	26.02.2007	400087, г. Волгоград, ул. Невская, дом 12В
7.	7	"Тюменский"	14.06.2007	625048, г. Тюмень, ул. Малыгина, дом 4
8.	8	"Саратовский"	01.08.2007	410005, г. Саратов, ул. им. Зарубина В. С., дом 150
9.	9	"Махачкалинский"	01.11.2007	367008, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Лезгинцева, дом 47/24
10.	10	"Воронежский"	11.03.2008	394036, г. Воронеж, Центральный район, ул. Фридриха Энгельса, дом 33-в
11.	11	"Казанский"	26.03.2008	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Островского, дом 9
12.	12	"Ярославский"	30.04.2008	150000, г. Ярославль, проспект Октября, дом 7
13.	13	"Костромской"	06.06.2008	156000, г. Кострома, ул. Чайковского, дом 17
14.	14	"Ростовский"	18.09.2008	344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Седова, дом 6/3
15.	16	"Уральский"	19.12.2008	620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, дом 1
16.	18	"Пермский"	25.02.2010	614000, г. Пермь, улица Екатерининская, дом 116
17.	20	"Новосибирский"	13.08.2010	630004, г. Новосибирск, проспект Димитрова, дом 1/1
18.	21	"Ставропольский"	03.12.2010	355017, г. Ставрополь, ул. Маршала Жукова, дом 23
19.	22	"Хабаровский"	25.05.2011	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, дом 102
20.	23	"Покровский"	12.09.2011	600005, г. Владимир, Октябрьский проспект, дом 25

Главным Банком и филиалами Банка открыты 72 внутренних структурных подразделения (дополнительные/операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла), которые обслуживают юридических и физических лиц по типовым операциям Банка.

Банк имеет представительство в г. Бишкек, Кыргызстан, ул. Фрунзе, дом 390. Дата открытия 29.04.2011 г.

Филиал Банка "Брянский" в г. Брянск преобразован 22.10.2012 г. в операционный офис филиала Банка "Воронежский".

Банковская группа

Банковская группа, возглавляемая Банком, отсутствует. Также отсутствует Банковская группа с участием Банка.

Банк является единственным учредителем Общества с ограниченной ответственностью «ИТБ - Семигорье». Размер доли участия составляет 100%. ООО «ИТБ Семигорье» не имеет доли обыкновенных акций в уставном капитале Банка. Основными видами деятельности для ООО «ИТБ Семигорье» является деятельность пансионатов, домов отдыха, организация отдыха и развлечений.

Консолидированная группа Банка состоит из двух участников:

1. АКБ Инвестторгбанк (ОАО);
2. ООО «ИТБ-Семигорье».

Указанный состав консолидированной группы остается неизменным со дня приобретения Банком доли участия в уставном капитале Общества – ноябрь 2009 г.

Месторасположение ООО «ИТБ-Семигорье»: Ивановская обл., Вичугский р-он, д. Анкино, д.3.

Информация о лицензиях Банка

Банк имеет следующие лицензии:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2763
Дата получения	17.08.2012
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-03218-100000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-03310-010000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-10065-000100
Дата получения	27.03.2007

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	2763
Дата получения	27.11.2007
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛЗ № 0017090 Per. № 7330 P
Дата получения	11.06.2009
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	26.03.2014
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛЗ № 0017089 Per. № 7329 X
Дата получения	11.06.2009
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	26.03.2014
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	ЛЗ № 0017091 Per. № 7331 Y
Дата получения	11.06.2009
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	26.03.2014

О направлениях деятельности Банка.

Банковские продукты для юридических и физических лиц

Основными направлениями деятельности АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) являются:

- кредитование и выдача гарантий предприятиям и организациям различных форм собственности;
- ипотечное кредитование физических лиц, а также автокредитование и потребительское кредитование;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов, как юридических, так и физических лиц;
- проведение биржевых и внебиржевых операций с ценными бумагами;
- проведение операций на межбанковском финансовом рынке;
- привлечение средств на депозиты юридических лиц;
- привлечение средств во вклады физических лиц;
- выпуск долговых обязательств (облигаций и векселей);
- проведение операций с валютой;
- депозитарное обслуживание;
- брокерское обслуживание.

Основной рост активов АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) за 2012 год пришелся на:

- объем средств в кредитных организациях (увеличился за год в 8,4 раза, с 1,4 до 11,7 млрд. рублей);
- объем чистой судной задолженности (увеличился на 9,8%, с 62,5 до 68,6 млрд. рублей);
- объем кредитов, выданных предприятиям и организациям различных форм собственности (увеличился за год на 2,5%, с 51,4 до 52,7 млрд. рублей);
- объем кредитов, выданных физическим лицам (увеличился за год на 20,2%, с 9,9 до 11,9 млрд. рублей);
- портфель биржевых ценных бумаг банка (снизился за год на 0,6%, с 17,2 до 17,1 млрд. рублей).

Основной рост пассивов АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в 2012 году пришелся на:

- объем средств, привлеченных от предприятий и организаций различных форм собственности (увеличился за год на 27,5%, с 25,8 до 32,9 млрд. рублей);
- объем средств, привлеченных во вклады физических лиц (увеличился за год на 23,5%, с 33,6 до 41,5 млрд. рублей);
- объем средств, привлеченных от кредитных организаций (снизился за год на 8,4%, с 18,8 до 17,2 млрд. рублей).

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов

АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) — участник системы обязательного страхования вкладов. 11 января 2005 года АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов под номером 409. 24 января 2005 года Банком получено соответствующее Свидетельство о включении в реестр.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Рынок Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Спрос на потребительское кредитование в целом и на использование кредитных карт в частности напрямую зависит от макроэкономического климата в стране. На протяжении 2012 года потребительская активность населения России продолжала восстанавливаться. В результате, в 2012 году банковский сектор и рынок потребительского кредитования в целом продолжили положительную динамику. Основной тенденцией 2012 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-2009 годов. В первом полугодии это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Однако, во втором полугодии 2012 года негативные новости, связанные с экономикой США и стран Еврозоны, привели к резкому возрастанию волатильности во всех секторах денежно-кредитного и валютного рынков. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических,

финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Возможности экстенсивного роста банковского сектора не исчерпаны. Розничное кредитование «разморозило» кредитование в 2011 году, а в ближайшие 2 года станет драйвером роста банковского сектора. Благодаря этому даже без активной государственной поддержки банковский сектор в ближайшие 2-3 года сохранит темпы прироста активов на уровне 15-20%, а отношение активов к ВВП превысит 90% к 2014 году.

Дальнейший рост рынка банковских продуктов и услуг должен сочетаться с повышением его качества за счет диверсификации структуры активов и доходов.

Перспективные сегменты для небольших банков: ипотека с рефинансированием, комплексное обслуживание предприятий малого и среднего предпринимательства, private-banking, в том числе в регионах, развитие платежных сервисов с расширением услуг, осуществляемых дистанционно.

Информация о рейтингах Банка

Финансовая устойчивость АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) подтверждена международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service и российским рейтинговым агентством «Национальное рейтинговое агентство» (НРА), которые на протяжении года осуществляют мониторинг финансовых показателей банка и ежегодно проводят многостороннее детальное обследование банка.

По состоянию на 01.01.2012 индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), присвоенный «Национальным Рейтинговым Агентством» (НРА) соответствовал уровню «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень). Прогноз рейтинга был «позитивный». Рейтинги, присвоенные АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service на 01.01.2012 соответствовали: по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне "B2/Not-Prime", рейтинг финансовой устойчивости "E+" и долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне "A3.ru". Прогноз по всем рейтингам - "стабильный".

По состоянию на 01.01.2013 рейтинги Международного рейтингового агентства Moody's Investors Service остались без изменения (26.10.2012 рейтинги по ним были подтверждены). Одновременно Агентство изменило прогноз по долгосрочному и краткосрочному рейтингам по депозитам в национальной и иностранной валюте со «стабильного» на «негативный». Прогноз по рейтингу финансовой устойчивости (BFSR) оставлен без изменений – «стабильный». Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале был изменен с «A3.ru» на «Baa1.ru». Данное рейтинговое действие совершено на фоне заявлений Агентства о том, что общий прогноз развития банковской системы России остается «негативным».

Перспективы развития Банка на ближайшие три года

В соответствии с утвержденной «Стратегией развития Банка на 2011-2014 годы» (далее – Стратегия) главная стратегическая цель - построение Банка - заметного игрока на рынке банковских услуг России, входящего в топ-40 банков по величине активов, с высоким уровнем рыночной стоимости, привлекательного для инвесторов, с четкой программой развития, с выстроенными бизнес-процессами и системами управления. Стратегия Банка сфокусирована на комплексном обслуживании корпоративных клиентов, развитии направлений предоставления услуг сектору малого предпринимательства и физическим лицам, преимущественно относящимся к среднему классу.

В рамках направления работы с корпоративными клиентами (крупными и средними предприятиями) Банк предполагает следовать стратегии удержания существующих рыночных позиций. Ключевыми факторами повышения конкурентоспособности Банка должны стать диверсифицированный продуктовый ряд и клиенториентированный подход в организации продаж.

Банк, опирающийся на институт персональных менеджеров, своей приоритетной задачей здесь видит поддержание долгосрочных партнерских отношений со своими клиентами. В состав продуктового предложения для данной клиентской группы планируется включать «сложные» высокомаржинальные продукты: казначейские и инвестиционно-банковские услуги.

Приоритетной стратегической задачей Банка является заметное увеличение своей доли в сегменте обслуживания малого и среднего бизнеса. С этой целью Банком разработан набор стандартизированных услуг, который будет реализовываться через быстрорастущую региональную сеть. Интенсивная динамика продаж будет обеспечиваться за счет высокой оперативности обслуживания, наличия пакетных предложений, ориентированных под нужды малых предприятий. Важный элемент продуктового ряда Банка - программы кредитования малых предприятий и предпринимателей с привлечением гарантий и финансирования со стороны местных и региональных бюджетов, а также институтов развития.

В рамках розничного направления Банк концентрируется на продвижении услуг, обладающих на данный момент наиболее высоким потенциалом роста (ипотечные кредиты, потребительское кредитование под залог недвижимости, вклады, Интернет-банкинг, инструменты рынка коллективного инвестирования, обезличенные металлические счета, монеты из драгметаллов). Стратегия привлечения потребителей розничных продуктов предполагает проведение политики, строго ориентированной на целевые клиентские сегменты. Политика фондирования долгосрочных продуктов предполагает получение рефинансирования от ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», привлечение средств путем выпуска облигаций, получение займов от российских и международных финансовых институтов.

Отдельным направлением своей деятельности Банк выделяет обслуживание физических лиц категории VIP. Для реализации этого направления Банком разработана специальная стратегия, осуществлена сегментация клиентов этой категории, разработана линейка продуктов, ориентированных на каждый из сегментов, которая помимо стандартных розничных продуктов включает расширенный их перечень и особые условия.

Стратегической задачей Банка в рамках сегмента операций на финансовых рынках являются повышение эффективности управления ресурсами с учетом имеющихся ограничений по различными видам финансовых рисков и совершенствование клиентского обслуживания за счет использования синергии с направлениями корпоративного бизнеса и обслуживания физических лиц.

Достижение целей по росту показателей, определенных Стратегией, имеет своим необходимым условием унификацию и оптимизацию работы в текущей региональной сети, расширение сети точек продаж, достижение устойчивых конкурентных преимуществ в регионах присутствия. Формирование региональной сети основывается в первую очередь на подробном анализе достаточности существующей региональной сети банка с учетом всех преобразований и целей по развитию бизнеса банка, а также перспектив развития бизнеса в России в целом, что дает банку возможность определить оптимальную по эффективности охвата конфигурацию региональной сети.

Решение задач стратегического развития Банка предполагает поддержание интенсивной динамики его капитальной базы. Желание акционеров целенаправленно развивать Банк находит свое отражение в их готовности осуществлять инвестиции в капитал. Привлечение в капитал Банка средств инвесторов позволит ему удовлетворить свою потребность в ресурсах; обусловленную планами по расширению сети точек продаж, дальнейшим проведением модернизации IT-системы.

Основные источники будущих доходов Банка - чистые процентные и комиссионные доходы. Рост чистого процентного дохода будет обеспечен увеличением вклада сегмента кредитования субъектов малого предпринимательства и розничных клиентов за счет роста их доли в активах Банка. Банк также планирует увеличить долю комиссионных доходов в операционном доходе до 20% за счет активизации продаж комиссионных продуктов, расширения базы клиентов,

пользующихся расчетными услугами банка. Банк планирует также реализовать потенциал роста доходности за счет более плотного взаимодействия между подразделениями и развития кросс-продаж.

Основной задачей Банка в области управления затратами является снижение нагрузки на финансовый результат со стороны непроцентных расходов. В стратегическом периоде Банк ориентируется на снижение показателя отношения расходов к операционному доходу (Cost-Income Ratio) до уровня 40-45%. Основными факторами оптимизации затрат деятельности Банка должны стать: внедрение новой модели управления сетью точек продаж, позволяющей снизить расходы на бэк-офисное сопровождение операций Банка, проведение реинжиниринга и автоматизации бизнес-процессов Банка, внедрение процедур поточной обработки кредитных заявок, реализация гибкой Тарифной политики, жесткий контроль над расходами.

В части управления рисками Банк планирует завершить формирование независимой службы риск-менеджмента, осуществлять совершенствование методов управления рисками Банка в соответствии с потребностями растущего бизнеса и изменением регулятивных требований.

Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на формирование финансового результата являются:

- кредитование предприятий и организаций различных форм собственности;
- кредитование физических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов, как юридических, так и физических лиц;
- проведение операций с ценными бумагами на ОРЦБ;
- проведение операций на межбанковском финансовом рынке;
- привлечение средств на депозиты юридических лиц;
- привлечение средств во вклады физических лиц;
- выпуск долговых обязательств (облигаций и векселей);

Указанные операции, за исключением операций с ценными бумагами на ОРЦБ, осуществляются во всех территориальных подразделениях АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО).

Операции банка, доход от которых составляет 5% и более от общей суммы доходов банка:

- доходы по кредитам, выданным предприятиям и организациям различных форм собственности, по итогам года составили 6 051 млн. рублей, что соответствует 47,5% от общей суммы доходов банка;
- доходы по кредитам, выданным физическим лицам, по итогам года составили 1 738 млн. рублей, что соответствует 13,6% от общей суммы доходов банка;
- доходы от операций с ценными бумагами (процентные доходы по ценным бумагам) по итогам года составили 1 207 млн. рублей, что соответствует 9,5% от общей суммы доходов банка;
- доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов по итогам года составили 829 млн. рублей, что соответствует 6,5% от общей суммы доходов банка.

Операции банка, расход от которых составляет 5% и более от общей суммы расходов банка:

- расходы по привлеченным средствам физических лиц во вклады по итогам года составили 3 052 млн. рублей, что соответствует 28,8% от общей суммы расходов банка;
- расходы по привлеченным средствам предприятий и организаций различных форм собственности по итогам года составили 1 469 млн. рублей, что соответствует 13,8% от общей суммы расходов банка;
- расходы по выпущенным долговым обязательствам банка по итогам года составили 686 млн. рублей, что соответствует 6,5% от общей суммы расходов банка;
- расходы по привлеченным средствам кредитных организаций по итогам года составили 885 млн. рублей, что соответствует 8,3% от общей суммы расходов банка.

Перечень типовых банковских операций, осуществляемых обособленными (филиалами) и внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционные кассы вне кассового узла) в регионах присутствия Банка:

- 1 Владимирская область
- 2 Воронежская область
- 3 Ивановская область
- 4 Костромская область
- 5 Московская область
- 6 Ярославская область
- 7 Город федерального значения Москва
- 8 Волгоградская область
- 9 Ростовская область
- 10 Город федерального значения Санкт-Петербург
- 11 Хабаровский край
- 12 Новосибирская область
- 13 Свердловская область
- 14 Тюменская область
- 15 Республика Татарстан
- 16 Пензенская область
- 17 Пермский край
- 18 Самарская область
- 19 Саратовская область
- 20 Республика Дагестан
- 21 Ставропольский край

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от имени Банка и за его счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций подразделения Банка вправе осуществлять от имени Банка следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Обособленные подразделения Банка (филиалы) вправе:

- осуществлять от имени Банка выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми в соответствии с федеральными законами не требует получения специальной лицензии;
- осуществлять дилерскую и брокерскую деятельность в соответствии с выданными Банку лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

Перечень типовых банковских операций, осуществляемых внутренними структурными подразделениями (операционными офисами) в регионах присутствия Банка:

1. Белгородская область
2. Краснодарский край
3. Вологодская область
4. Ленинградская область
5. Омская область
6. Томская область
7. Брянская область

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) кроме кредитных организаций;
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) во вклады (до востребования и на определенный срок) от имени Банка и за его счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц кроме кредитных организаций;
- осуществление переводов денежных средств, расчетов по поручению физических и юридических лиц, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций операционные офисы Банка вправе осуществлять от имени Банка следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Обособленные (филиалы) и внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы, операционные офисы, ОКВКУ) Банка не осуществляют не типовые операции.

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Банк занимает уверенные позиции в первой сотне крупнейших банков России. По состоянию на 01.01.13г. количество точек продаж АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) составило 94 (Головной офис, 20 филиалов, 62 дополнительных офиса, 8 операционных офисов, 2 операционные кассы и 1 представительство). В 4-м квартале 2012 г., закрыт ФАКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) «Брянский» с преобразованием его в операционный офис «Брянский» ФАКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) «Воронежский».

Широкая сеть региональных точек продаж позволяет банку занимать существенные доли рынков банковских услуг в местах своего присутствия.

Валюта баланса выросла за год на 15,1 млрд. руб. (15,4%). Чистая прибыль за 2012 год составила 967,595 млн. руб.

Размер собственных средств (капитала) АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) увеличен 29.06.2012 на 1,8 млрд. рублей за счет привлечения субординированного займа и на 01.07.12. достиг 13,1 млрд. рублей. Банк России зарегистрировал 27.12.2012 г. отчет об итогах дополнительной эмиссии акций АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), в результате которой уставный капитал кредитной организации увеличился на 16% и составил 7,361 миллиарда рублей.

По состоянию на 01.01.2013 все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, соблюдены, Капитал Банка составил 13,7 млрд.рублей.

Сведения об объеме каждого из использованных кредитной организацией видов энергетических ресурсов

В целях исполнения требований законодательства РФ в части эффективного и рационального использования энергетических ресурсов АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) комплексно осуществляет мероприятия по энергосбережению и использованию энергетических ресурсов с учетом ресурсных, производственно-технологических, экологических и социальных условий.

В отчетном году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

За 2012 г.

№	Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (в рублях)
1	2	3	4
1	Тепловая энергия, Гкал	3787.27	4 791 136
2	Электрическая энергия, Квтч.	3 500727.80	14 254 030
3	Бензин автомобильный, литр	335030.84	9 308 615
4	Топливо дизельное, литр	155951.54	4 563 216
5	Газ естественный (природный), кубм	941559.27	3 621 165

За 2011 г.

1	Тепловая энергия, Гкал	6 203.63	8 007 102
2	Электрическая энергия, Квтч.	3 208 958.32	13 616 464
3	Бензин автомобильный, литр	380 196.63	9 886 192
4	Топливо дизельное, литр	128 547.13	3 331 530
5	Газ естественный (природный), кубм	58352.33	268 636

Состав Совета директоров Банка

По состоянию на 01.01.2012 в АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Доля участия в Уставном капитале Банка на 01.01.2012, %	Дата включения в состав Совета
1. Астахов Андрей Викторович	1951	0	15.06.2007
2. Берлин Александр Давидович	1945	0	19.06.2002
3. Вад Лила	1961	0	27.06.2008
4. Гудков Владимир Владимирович	1959	19.188	18.10.1997
5. Козырев Андрей Владимирович	1951	0	27.06.2003
6. Лифшиц Илья Михайлович	1972	0	17.06.2011
7. Николаев Андрей Иванович	1949	0	17.06.2011
8. Суворов Игорь Георгиевич	1948	0	25.06.2009
9. Ханфорд Тимоти Джон	1964	0	27.06.2008
10. Черемисин Игорь Владимирович	1969	2	17.06.2011
Председатель Совета директоров:			Дата избрания Председателем Совета
Козырев Андрей Владимирович	1951	0	19.12.2007

По состоянию на 01.01.2013 в АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Доля участия в Уставном капитале Банка на 01.01.2013, %	Дата включения в состав Совета
1. Астахов Андрей Викторович	1951	0	15.06.2007
2. Берлин Александр Давидович	1945	0	19.06.2002
3. Вад Лила	1961	0	27.06.2008
4. Гудков Владимир Владимирович	1959	16.585	18.10.1997
5. Гурьев Андрей Андреевич	1982		27.06.2012
6. Лифшиц Илья Михайлович	1972	0	17.06.2011
7. Николаев Андрей Иванович	1949	0	17.06.2011
8. Суворов Игорь Георгиевич	1948	0	25.06.2009
9. Ханфорд Тимоти Джон	1964	0	27.06.2008
10. Черемисин Игорь Владимирович	1969	1.729	17.06.2011
Председатель Совета директоров:			Дата избрания Председателем Совета
Гудков Владимир Владимирович	1951	16.585	29.03.2012

Состав Правления Банка;

По состоянию на 01.01.2012 в АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в состав Правления Банка входили следующие лица:

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Доля участия в Уставном капитале Банка на 01.01.2012, %	Дата включения в состав Правления
1. Воропаева Светлана Владимировна	1968	0	28.09.2011
2. Глевич Виталий Леонидович	1964	3.21	18.10.1997
3. Гудков Владимир Владимирович	1959	19.188	09.09.1997
4. Иванова Наталья Германовна	1959	0	28.09.2011
5. Кизилова Татьяна Владимировна	1964	0	28.09.2011
6. Коваль Галина Витальевна	1959	0	31.03.2011
7. Крошкина Светлана Владимировна	1967	0	31.03.2011
8. Лягин Сергей Юльевич	1975	0.057	17.05.2006
9. Шурмина Нина Владимировна	1972	0.057	27.06.2003
Председатель Правления кредитной организации-эмитента:			Дата избрания Председателем Правления
Гудков Владимир Владимирович	1959	19.188	12.07.1999

По состоянию на 01.01.2013 в АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в состав Правления Банка входили следующие лица:

Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Доля участия в Уставном капитале Банка на 01.01.2013, %	Дата включения в состав Правления
1. Воропаева Светлана Владимировна	1968	0	28.09.2011
2. Глевич Виталий Леонидович	1964	2.970	18.10.1997
3. Иванова Наталья Германовна	1959	0	28.09.2011
4. Кизилова Татьяна Владимировна	1964	0	28.09.2011
5. Коваль Галина Витальевна	1959	0	31.03.2011
6. Крошкина Светлана Владимировна	1967	0	31.03.2011
7. Лягин Сергей Юльевич	1975	0.049	17.05.2006
8. Серов Сергей Валерьевич	1970	0	27.06.2012
9. Шурмина Нина Владимировна	1972	0.049	27.06.2003
Председатель Правления кредитной организации-эмитента:			Дата избрания Председателем Правления
Глевич Виталий Леонидович	1964	2.970	29.10.2012

Риски Банка при выполнении банковских операций

В процессе деятельности на рынке финансовых услуг Банк принимает на себя различные риски:

Страновая концентрация активов и обязательств

Наряду с операциями, проводимыми Банком на территории Российской Федерации, осуществлялись иностранные операции Банка, которые связаны, в основном, с обслуживанием клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, денежные переводы и платежи с использованием пластиковых карт. Собственные операции Банка в иностранной валюте осуществлялись при покупке-продаже ценных бумаг зарубежных эмитентов.

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс" (публикуемая форма) по данным на 01.01.2012 и на 01.01.2013 показывает, что концентрация активов и (или) обязательств Банка, возникших в результате сделок с нерезидентами, которые в совокупности по странам регистрации составляют 5 процентов и выше от общей величины активов или обязательств соответственно, отсутствует.

Иностранные операции служат источником получения дохода от процентных поступлений по остаткам на корреспондентских счетах, краткосрочных межбанковских депозитах в иностранных банках, а также поступления комиссионных по платежам, зачислениям средств, обеспечению операций и сопровождению сделок. Иностранная корреспондентская сеть Банка расположена в государствах членах ЕЭС, в том числе, в Германии.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам Российской Федерации.

Номер строки	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам	тыс. руб.	
		На отчетную дату 01.01.2013	На отчетную дату 01.01.2012,
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	66 789 880	56 744 731
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	52 577 586	46 875 360
2.1	по видам экономической деятельности:	51 763 488	46 055 515
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	5 678	15 194
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	9 090 724	9 323 845
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 999 779	2 056 245
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 328 225	1 351 791
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	36 399	286 140
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	68 154	54 000
2.1.2.5	химическое производство	114 804	59 079

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	561 909	644 586
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	681 923	606 745
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	2 249 301	2 560 292
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	857 645	1 048 955
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	26 600	249 000
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	215 000
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	122 387	227 635
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	700 229	728 197
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	667 337	726 136
2.1.5	строительство, из них:	6 874 205	5 545 084
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	3 202 817	3 247 592
2.1.6	транспорт и связь, из них:	1 474 737	1 197 766
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	120 000	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17 090 773	15 621 602
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 041 350	4 441 571
2.1.9	прочие виды деятельности	10 363 405	8 954 621
2.2	на завершение расчетов	814 098	819 845
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	32 636 397	31 347 237
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	1 721 116	1 613 579
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, в том числе:	14 212 294	9 869 371
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 401 084	2 525 896
3.2	Ипотечные ссуды на покупку жилья	4 110 756	2 039 224
3.3	Ссуды на покупку автомобиля	104 141	128 377
3.4	Ссуды на иные потребительские цели	5 596 313	5 175 874

Концентрация активов и обязательств по отношению к иностранным контрагентам не является существенной в общей сумме активов и обязательств, в связи с этим в Пояснительной записке не раскрывается.

Описание рисков

- **Кредитный риск** – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая такие как: анализ кредитоспособности заемщика и предлагаемого обеспечения, структуры сделки с контрагентом, контроль за выданными ранее ссудами, их обеспеченностью, финансовым положением контрагентов, диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка, соблюдение лимитов концентрации кредитного риска на одного и/или группу связанных заемщиков. Кредитный риск управляется и контролируется Комитетом по рискам при Совете Директоров и Правлением Банка в целом по портфелю, а также кредитными комитетами разных уровней, Комитетом по Банкам (в части, касающейся работы на рынке МБК) и Лимитным Комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску. В структуре Банка образовано самостоятельное подразделение, осуществляющее анализ и управление рисками. При выявлении негативных факторов, связанных либо с ухудшением финансового состояния контрагента, либо с обесценением предмета залога, либо с негативными тенденциями развития отрасли Банк активизирует адресную работу с контрагентом, которая позволяет заранее предпринять действия, направленные на недопущения дефолта по данному контрагенту. Все кредиты, с выявленными тенденциями к ухудшению, автоматически попадают в категорию «кредиты под наблюдением». Кредитная политика Банка и иные нормативные документы банка в части контроля над кредитным риском рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Информация о качестве активов и о просроченных активах

Активы подверженные кредитному риску по состоянию на 01.01.2013

тыс. руб.

Номер строки	Состав актива	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность					Резерв на активные потери				Фактически сформированный по категориям качества	
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого сформирован резерв				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	78 875 500	43 078 515	24 803 555	16 563 100	2 540 484	1 559 846	179 791	78 224	613 059	2 907 636	5 179 403	3 022 696	3 173 449	599 105	555 544	401 843	1 506 817
1.1	Кредиты (займы) и депозиты, в том числе:	56 099 436	27 946 784	19 751 293	4 376 838	2 280 613	1 694 406	171 395	77 554	603 571	2 484 627	4 572 265	2 500 626	2 514 033	329 009	382 224	268 977	1 433 818
1.1.1	Кредиты, предоставляемые акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Учредительские доли	2 943 541	2 773 914	96 735	0	0	78 892	0	0	0	0	300 797	1 815	1 815	0	0	0	0
1.3	Вклады в банки	2 410 229	0	933 318	1 474 879	0	2 835	0	0	0	2 718	321 718	321 726	371 726	9 333	309 857	0	2 835
1.4	Долговые требования по сделкам, связанным с осуществлением хозяйственной (предпринимательской) деятельности организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Долговые требования по поручительным кредитам, предоставленным по инициативе, поручительству или иным образом на основании бумаг без поручительного обеспечения	214 515	0	205 515	0	9 000	0	0	0	0	0	45 188	45 188	45 188	40 238	0	4 950	0
1.6	Прочие требования	3 506 515	510 211	2 913 731	54 157	270	19 145	0	14	23	4 410	144 963	144 942	144 942	114 171	11 805	121	19 145
1.7	Средства на депозитных счетах в кредитных организациях	13 721 211	11 686 360	27 976	8 737	0	148	0	0	0	0	2 862	0	2 862	1 301	1 413	0	148
1.8	Требования по получению причитающихся доходов	1 755 197	112 546	946 833	651 209	250 601	94 218	8 396	655	9 456	415 881	0	0	0	13 328	50 800	27 795	20 681
2	Кредиты, предоставляемые на депозитных счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные кредиты	8 099 383	3 636 877	3 206 160	1 062 605	606 892	77 779	99 000	340	108 536	25 336	762 999	105 076	185 076	61 767	21 783	33 747	77 779

Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд по состоянию на 01.01.2013

тыс. руб.

Номер строки	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					В том числе, портфель ссуд с просроченными платежами					Резерв на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетно	расчетный коэффициент	Итого сформированный	Фактически сформированный по категориям качества				
														2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, исключенные из кредитного риска, в том числе: Кредитоспособные и разнородные депозиты, в том числе:	12 163 514	338 207	11 604 763	57 780	10 879	123 185	57 105	57 780	10 879	123 140	216 105	216 105	216 105	97 874	7 337	18 494	92 400
1.1	Кредитоспособные и разнородные депозиты, в том числе:	12 093 401	268 139	11 604 763	57 780	10 879	123 140	57 105	57 780	10 879	123 140	216 060	216 060	216 060	97 874	7 337	18 494	92 355
1.2	Прочие требования	70 113	70 068	0	0	0	45	0	0	0	0	45	45	45	0	0	0	45
2	Требования по получению причитающихся платежей, в том числе: требования по получению причитающихся платежей по кредитным документам, в том числе: требования и ссуды с залогом и/или поручением	62 037													4 983			
2.1	Требования по получению причитающихся платежей, в том числе: требования и ссуды с залогом и/или поручением	5 765																

Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд по состоянию на 01.01.2012

тыс. руб.

Номер строки	Состав актива	Сумма требований	Категория качества:					В том числе, портфель ссуд с просроченными платежами					Резерв на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный коэффициент	расчетный коэффициент	Итого сформированный резерв				
															2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, исключенные из кредитного риска, в том числе: Кредитоспособные и разнородные депозиты, в том числе:	9 305 661	212 974	8 962 138	50 396	24 443	55 110	87 002	49 113	23 529	54 640	142 431	142 431	142 431	79 403	9 951	11 710	41 358
1.1	Кредитоспособные и разнородные депозиты, в том числе:	8 925 610	210 922	8 587 407	49 112	23 529	54 640	87 002	49 113	23 529	54 640	139 396	139 396	139 396	77 462	9 693	11 263	40 980
1.2	Прочие требования	379 451	2 052	374 731	1 264	914	470	0	0	0	0	3 035	3 035	3 035	1 941	258	458	378
2	Требования по получению причитающихся платежей, в том числе:	36 549																
2.1	Требования по получению причитающихся платежей по кредитным документам, в том числе: требования и ссуды с залогом и/или поручением	2 813																

Активы подверженные кредитному риску по состоянию на 01.01.2012

тыс. руб.

Номер строки	Система актива	Сумма требования	Категория качества						Прогнозная задолженность					Резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный в учете обесценения	Итого сформирован резерв	Фактически сформированный по категориям качества			
															2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, в том числе:	63 708 280	23 847 268	28 747 001	8 659 423	3 774 244	1 580 454	115 666	360 780	117 824	2 264 263	5 103 009	2 217 135	2 369 248	481 923	429 643	354 611	1 112 071
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	51 063 843	18 305 134	22 756 175	6 107 922	2 439 528	1 305 683	107 826	323 724	116 490	1 892 401	4 580 478	2 008 659	2 168 660	355 325	376 511	331 124	865 729
1.1.1	Кредиты, предоставленные должникам	19 110	0	19 110	0	0	0	0	0	0	0	191	191	191	191	0	0	0
1.2	Учетные записи	1 812 859	1 727 948	0	0	0	84 891	0	0	0	0	84 891	0	0	0	0	0	0
1.3	Вклады и прочие бумаги	1 536 914	0	1 533 982	0	0	2 932	0	0	0	2 815	19 470	19 470	19 470	16 536	0	0	2 932
1.4	Денежные требования по Счетах, открытым с учреждениями (приобретениям) кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования на аккредитованные счета, предоставленные на операционные операции, связанные с депозитными операциями без предоставления поручительств третьим лицам	362 922	0	362 922	0	0	0	0	0	0	0	18 146	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие требования	8 049 110	2 391 638	3 555 357	3 364	0	90 811	0	42	0	-74 873	188 976	188 976	188 976	96 353	1 812	0	90 811
1.7	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 370 727	1 335 640	34 939	0	0	148	0	0	0	0	1 048	X	1 048	990	0	0	148
1.8	Требования по поручению процентных доходов	1 512 036	96 908	530 826	453 197	334 716	96 589	7 540	57 014	1 325	294 174	X	X	151 065	12 307	42 320	33 487	62 451
2	Вклады, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные кредиты	5 966 971	2 815 125	2 794 447	337 999	245	18 655	0	0	0	18 655	197 208	70 851	76 851	48 146	9 489	559	18 655

Права требования по договорам долевого участия в строительстве, полученные кредитной организацией по договорам об отступном по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 составили 397196 тыс. руб., сформированный резерв в размере 10 % от суммы требования, составил 39720 тыс. руб.

Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов составляет:

в 2012 г. – 10.89 %

в 2011 г. – 8.17 %

Реструктуризация ссуд выполняется по следующим видам:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной справки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;

Ссуды, которые после реструктуризации в последующих периодах оцениваются как безнадежные к погашению, составляют менее 1 % от общего количества реструктурированных ссуд.

Практически все реструктурированные ссуды возвращаются клиентами.

- **Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

- **Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Лимитным комитетом Банка устанавливаются лимиты на вложения в инструменты фондового рынка. Данные лимиты подлежат постоянному контролю, и отчет о соблюдении, либо о нарушении лимитов ежеквартально предоставляется Совету Директоров Банка.

- **Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Лимитным комитетом Банка устанавливаются лимиты открытой валютной позиции на каждую из валют либо драгоценных металлов, которыми оперирует Банк. Также устанавливается лимит «стоп-лосс» по спекулятивным операциям, производимым Банком. Данные лимиты подлежат постоянному контролю, и отчет о соблюдении, либо о нарушении лимитов ежеквартально предоставляется Совету Директоров Банка.

Банк выполняет обязательные лимиты Банка России, регулирующие открытую валютную позицию.

- **Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организации ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Значения рыночного риска и его составляющих

тыс. руб.

	Показатель рыночного риска	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Процентный риск	741 216	268 752
1.1	Общий риск	212 286	30 716
1.2	Специальный риск	528 930	238 036
2	Фондовый риск	50 628	25 793
2.1	Общий риск	30 740	17 132
2.2	Специальный риск	19 888	8 661
3	Валютный риск	464 104	404 098
4	Рыночный риск	8 382 544	3 349 553
5	Процентное соотношение суммарной величины текущих(справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов, %	9.16	10.71

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, платежного календаря.

Анализ состояния ликвидности банка, включающий в себя отчет о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, состоянии экономических нормативов Банка России, и прочих показателях состояния ликвидности Банка, ежеквартально предоставляется Совету Директоров Банка.

Банк постоянно выполняет обязательные экономические нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних

порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В Банке проводится мониторинг событий реализации риска по факторам, как на уровне отдельных подразделений, так и по всему Банку. Работа по выявлению рисков в отдельно взятом подразделении направлена на снижение реализации риска в других подразделениях и способствует снижению уровня потерь по Банку в целом.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Банк не заключал сделок со связанными с Банком сторонами, совокупная сумма которых превышает 5 процентов балансовой стоимости активов или обязательств Банка. В связи с несущественным влиянием указанных сделок на хозяйственную деятельность Банка, сведения о них в настоящем разделе не раскрываются.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2013

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого сформированных	фактически сформированный по категориям качества				
											2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	7500873	6439385	1031028	24831	5289	340	34977	19419	19419	18062	1004	13	340	
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	201893	185000	16893	0	0	0	676	676	684	684	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	15033053	13071421	1758471	35746	167415	0	125897	23197	22197	19248	2949	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	2985881	2659899	158567	0	167415	0	90645	3886	3886	3886	0	0	0	
4	Выпущенные авансы и аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	22735819	19695806	2806392	60577	172704	340	161550	42292	42300	37994	3953	13	340	
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	2985881	2659899	158567	0	167415	0	90645	3886	3886	3886	0	0	0	
7	Условные обязательства кредитного характера, структурированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1254744	419959	823887	251	43	604	8402	8402	8402	7877	50	22	453	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	745906	147922	597984	0	0	0	5661	5661	5661	5661	0	0	0	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	424461	272037	152424	0	0	0	1375	1375	1375	1375	0	0	0	
7.3	Овердрафт по пластиковой карте	84377	0	83479	251	43	604	1366	1366	1366	841	50	22	453	

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2013

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	3476583	3458077	24882	6376	0
1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	3476583	3458077	24882	6376	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2013

тыс. руб.							
Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	826946	821887	826946	823189	5259	1502
1.1	иностранная валюта	826946	821887	826946	823189	5259	1502

Фактически сформированный резерв по прочим потерям некредитного характера по состоянию на 01.01.2013 г. составил 11275 тыс. руб.

Фактически сформированный резерв по прочим потерям некредитного характера по состоянию на 01.01.2012 г. составил 288 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2012

тыс. руб.

Номер строк	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	расчеты и с учетом обесцене- ния	Итого сформиро- ванный	фактически сформированный по категориям качества			
											2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6 624 456	3 754 676	2 775 519	87 049	6 383	829	114 134	62 400	62 400	51 439	6 788	3 344	829
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	464 403	449 475	14 928	0	0	0	299	299	299	299	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	14 846 334	13 355 554	1 413 699	75 303	0	1 778	54 646	19 528	19 528	16 793	2 735	0	0
3.1	со сроком более 1 года	5 689 574	4 889 380	800 194	0	0	0	20 970	6 462	6 462	6 462	0	0	0
4	Выпущенные аннули и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	21 935 193	17 559 705	4 204 146	162 352	6 383	2 607	169 079	82 227	82 227	68 531	9 523	3 344	829
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	5 689 574	4 889 380	800 194	0	0	0	20 970	6 462	6 462	6 462	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	751 946	232 618	518 304	306	344	374	5 328	5 328	5 328	4 815	60	172	281
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	541 481	93 718	447 763	0	0	0	4 101	4 101	4 101	4 101	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	138 900	138 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Овердрафт по пластиковой карте	71 565	0	70 541	306	344	374	1 227	1 227	1 227	714	60	172	281

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива по состоянию на 01.01.2012

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	340 922	337 209	8 568	4 856	0
1.1	иностранная валюта	96 450	96 588	4 717	4 856	0
1.2	драгоценные металлы	244 472	240 621	3 851	0	0

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки по состоянию на 01.01.2012

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	96 675	96 097	578	0	0
1.1	иностранная валюта	96 675	96 097	578	0	0

Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

Вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по Совету директоров.

Общим собранием акционеров (Протокол № б/н от 27.06.2012 г.) были утверждены следующие суммы:

1) выплата суточных в установленном законодательством РФ размере, выплачено по состоянию на 01.01.2013 – 1 584 285.00 рублей;

2) размер вознаграждения на 2012 год каждому члену Совета директоров в размере 25 000.00 рублей в год (до уплаты налога на доходы физических лиц), выплачено по состоянию на 01.01.2013 г. -255 000.00 рублей;

3) размер вознаграждения за 2012 год членам Совета директоров в размере 17 001 634.00 рублей в год (до уплаты налога на доходы физических лиц) согласно штатному расписанию;

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению за 2012 год составил 31 846 993.00 рублей - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Ревизионной комиссии Банка за 2012 год составил 4 689 419.00 рублей - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью (Ревизионная комиссия) кредитной организации. В состав Ревизионной комиссии входит 3 человека.

Общим собранием акционеров (Протокол № 6/н от 17.06.2011г.) утверждены следующие суммы для членов Совета Директоров на 2011 год:

- 1) годовой лимит возмещения всех разумных и должным образом документально оформленных издержек (включая авиаперелет и иные транспортные расходы, проживание и питание) в размере 25000.00 долларов США г-ну Ханфорду;
- 2) выплата суточных в установленном законодательством РФ размере;
- 3) размер вознаграждения каждому члену Совета директоров в размере 25 000.00 рублей в год (до уплаты налога на доходы физических лиц);
- 4) размер вознаграждения Председателю Совета директоров в размере 30 000.00 рублей в год (до уплаты налога на доходы физических лиц)

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению за 2011 год составил 58 396 800.00 рублей - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации.

Размер вознаграждения членов Совета Директоров за 2011 год составил 155 000.00 рублей.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Ревизионной комиссии за 2011 год составил 5 729 945.00 рублей - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью (Ревизионная комиссия) кредитной организации. В состав Ревизионной комиссии входит 3 человека.

Информация о дивидендах.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации одной категории (типа) за 2007 г. - 325 506 200.00 рублей. Обязательство исполнено полностью в 2008 г.

В 2009 году на годовом Общем собрании акционеров Банка Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией за 2008 год не принималось.

В 2010 году на годовом Общем собрании акционеров Банка Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией за 2009 год не принималось.

В 2011 году на годовом Общем собрании акционеров Банка Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией за 2010 год не принималось.

В 2012 году на годовом Общем собрании акционеров Банка Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией за 2011 год не принималось.

Сведения о прекращенной деятельности.

Факты прекращенной деятельности за 2011 г. и 2012 г. отсутствуют.

Рыночная капитализация Банка.

Информация о рыночной капитализации Банка не приводится в связи с тем, что обыкновенные акции, эмитентом которых является Банк, не допущены к обращению организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Показатели основных финансовых коэффициентов в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущие отчетные периоды с учетом событий после отчетной даты

**Расчет основных финансовых коэффициентов банка ROA, ROE, EM
(использованы показатели публикуемой отчетности)**

	Показатели*	На 1.01.2009	На 1.01.2010	На 1.01.2011	На 1.01.2012	На 1.01.2013
1.	Капитал, тыс. руб.	8 242 528	10 143 360	10 332 960	10 534 205	13 733 334
2.	Активы, тыс. руб.	36 055 911	53 995 119	71 391 826	97 826 831	112 939 519
3.	Прибыль (убыток "-"), тыс. руб.	352 618	479 572	296 250	542 794	967 595
4.	Прибыль на активы (ROA), в %	0.98	0.89	0.41	0.55	0.86
5.	Прибыль на капитал (ROE), в %	4.28	4.73	2.87	5.15	7.05
6.	Активы на капитал (EM), п - раз	4.4	5.3	6.9	9.3	8.2

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Учетной политикой Банка, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Обязательства в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в АКБ « Инвестторгбанк» (ОАО).

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал Банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями Банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его оприходования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату оприходования основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы), за исключением сумм налогов, которые включаются в состав расходов.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериального актива (на основании положений ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации);

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериального актива;
- приобретенных за плату, исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведение нематериального актива до состояния, пригодного к эксплуатации, за исключением сумм налогов, которые включаются в состав расходов.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Банк ежегодно самостоятельно определяет текущую (справедливую) стоимость объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности или, в случае необходимости, на основании экспертных заключений оценщиков о стоимости этих объектов.

Финансовые вложения в уставный капитал других организаций отражаются в учете по покупной стоимости вложений.

Ценные бумаги принимаются к учету в зависимости от целей приобретения:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли);
- имеющиеся в наличии для продажи (если текущая (справедливая) стоимость надежно определена);
- удерживаемые до погашения.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг, то есть порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по методу ФИФО - первоначальной стоимости первых по времени приобретенных ценных бумаг.

Учет вложений в ценные бумаги ведется в соответствии с утвержденным Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (приложение к Учетной политике Банка).

Учет приобретенных векселей ведется по цене покупки в соответствии с утвержденным Порядком бухгалтерского учета операций с приобретенными (учтенными) векселями (приложение к Учетной политике Банка).

Производные финансовые инструменты (ПФИ) с даты их первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ПФИ - цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Учет ПФИ ведется в соответствии с утвержденным Порядком бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (приложение к Учетной политике Банка).

Изменения в Учетной политике Банка

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), другими нормативными актами Банка России.

В течение 2011 года изменения, имеющие существенное значение для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка и (или) оказывающие какое-либо влияние на определение тенденций в его финансовом положении, в Учетную политику Банка не вносились.

В Учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения в связи с принятыми в 2011 году Банком России Указаниями о внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 г. №302-П - Указание № 2553-У от 29.12.2010 г., Указание № 2736-У от 01.12.2011 г., устанавливающих правила бухгалтерского учета объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка; Указание № 2654-У от 04.07.2011 г. и Положение от 04.07.2011 г. № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", устанавливающих правила бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, правилами, установленными Положением Банка России от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также другими, регламентирующими бухгалтерский учет нормативными актами Банка России. Факты неприменения в Банке правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Банк заявляет о продолжении своей деятельности в будущем. У Банка отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Согласно Приказу от 02.11.2012 г. № 644 была проведена инвентаризация:

- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее — имущество) по состоянию на 1 ноября 2012 года;

- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, с бюджетом по уплате налогов

- денежных средств и ценностей в кассах Головного офиса и филиалов путем сверки остатков счетов кассы с данными бухгалтерского учета и денежных средств в банкоматах путем выверки остатков на счете № 20208;

- проведена ревизия денежной наличности, драгоценных металлов и ценностей кассы по состоянию на 1 января 2013 года

По результатам инвентаризации имущества излишков и недостач не установлено.

Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета.

Излишков и недостач денежных средств в кассах Банка не обнаружено.

По результатам инвентаризации списание имущества, пришедшего в негодность, не производилось.

По состоянию на 01.01.2013 проведена сверка остатков средств на корреспондентских счетах. Остатки сверены, подтверждены и соответствуют остаткам на балансовых счетах 30102, 30109 и 30110.

Остатки средств, направленных в фонд обязательных резервов подлежащих депонированию в Банке России (балансовые счета 30202 и 30204), сверены и подтверждены территориальными учреждениями Банка России.

По балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Расхождений нет, переходящие остатки оформлены двусторонними актами и справками и составляют 60312- 2 997 928 тыс. рублей и 60314- 215 998 тыс. рублей.

Просроченная задолженность Банка по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России, а также по расчетам с поставщиками подрядчиками и прочими кредиторами по состоянию на 01.01.2013 отсутствовала.

Требования и обязательства, отраженные на счетах срочных сделок соответствуют требованиям и обязательствам по сделкам и контрактам, заключенным до 31.12.2012 г.

Клиентам - юридическим лицам выданы выписки из расчетных счетов по состоянию на 1 января 2013 года, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

Условиями договора банковского счета предусмотрено ежегодное подтверждение в письменной форме остатка денежных средств на счете по состоянию на 01 января в течение первых пяти рабочих дней нового календарного года. В случае отсутствия в указанный срок письменных претензий клиента по сумме остатка, последний считается подтвержденным. В период с 01.01.2013 г. до 31.03.2013 г. в Банк не поступило от клиентов юридических лиц ни одной претензии по остатку денежных средств на счете. Количество счетов, с учетом счетов, открытых в филиалах Банка, по которым получено письменное подтверждение остатков, составляет 42%. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым

Банком получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 87 %. Отсутствие подтверждений по остальным лицевым счетам клиентов вызвано длительным отсутствием (от шести месяцев и более) операций по счетам в банке, прекращением финансово-хозяйственной деятельности отдельными клиентами.

При составлении годового отчета в период между 31.12.2012 и 07.03.2013 Банком выявлены корректирующие события после отчетной даты.

К **корректирующим событиям** после отчетной даты Банком отнесены в денежном выражении:

1. скорректирована сумма резерва по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности. Восстановлены резервы по ссудной и просроченной задолженности на общую сумму 6779 тыс. руб.;
2. сумма по не взысканным предоставленным гарантиям увеличена на 430 тыс. руб.
3. скорректирована сумма резерва по прочим требованиям – сформированы резервы на возможные потери на общую сумму 281 тыс. руб.;
4. осуществлена переоценка (увеличение) основных средств на общую сумму 68003 тыс. руб.;
5. списана стоимость материальных запасов, израсходованных в 2012 г. на общую сумму 144 тыс. руб.
6. доначислена амортизация переоцененных основных средств на общую сумму 11462 тыс. руб.;
7. увеличена сумма по прочим активам на сумму 28817 тыс. руб., в том числе:
 - скорректирована (увеличена) сумма расчетов с бюджетом по налогам на сумму 78003 тыс. руб.;
 - скорректирована (уменьшена) сумма расчетов по прочим требованиям и расчетов с поставщиками, подрядчиками и прочим активам на общую сумму 52134 тыс. руб.;
 - скорректированы (увеличены) требования по прочим операциям на 3748 тыс. руб.
 - скорректирован (досоздан) резерв по прочим требованиям на сумму 800 тыс. руб.;
8. уменьшен остаток средств, отраженных на счетах незавершенных расчетов на сумму комиссий, подлежащих удержанию по операциям 2012 г. на сумму 1963 тыс. руб.
9. увеличена сумма прочих обязательств Банка на сумму 19078 тыс. руб., в том числе:
 - расчеты с бюджетом по налогам увеличены на сумму 7105 тыс. руб.;
 - расчеты с прочими кредиторами увеличены на 15293 тыс. руб.;
 - начисленные процентные обязательства Банка уменьшены на сумму 3035 тыс. руб.
 - скорректирован налог на добавленную стоимость полученный (уменьшен) на сумму 300 тыс. руб.;
 - скорректированы (увеличены) резервы-оценочные обязательства некредитного характера на сумму 15 тыс. руб.
10. начислен прирост стоимости имущества при переоценке в сумме 59383 тыс. руб.
11. уточнена (увеличена) неиспользования прибыль за отчетный период на 15644 тыс. руб. по выполненным операциям событий после отчетной даты, в том числе, в части :
 - увеличения чистых процентных доходов на 4011 тыс. руб.;
 - увеличения изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности на 6780 тыс. руб., включая изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам на 1 тыс. руб.;

- увеличения комиссионных доходов на 4230 тыс. руб.;
- увеличения комиссионных расходов на 4974 тыс. руб.;
- увеличения изменения резерва по прочим потерям на 1097 тыс. руб.;
- увеличение прочих операционных доходов на 289457 тыс. руб.;
- увеличение операционных расходов на 353220 тыс. руб.;
- уменьшение начисленных (уплаченных) налогов на 70457 тыс. руб.

На дату подписания годового бухгалтерского отчета события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и подлежащие раскрытию в рамках настоящего годового отчета, отсутствуют. На дату подписания годового отчета отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Порядок публикации пояснительной записки

Пояснительная записка публикуется на сайте Банка www.itb.ru в составе годового отчета за 2012 год вместе с аудиторским заключением не позднее следующего рабочего дня после даты представления годового отчета в Банк России. Пояснительная записка размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Председатель Правления

Глевич Виталий Леонидович

Главный бухгалтер

Коваль Галина Витальевна

м.п.

19 апреля 2013 г.

