

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Интернациональный Торговый Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный и зарегистрированный Банком России «13» декабря 1993 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения 1(б) РФ моратория на платежи.

Банк имеет филиал на территории Российской Федерации в городе Ангарск.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиала. Информация о дочерней компании приведена в Примечании 15.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 184 человека.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 644024, г. Омск, ул. Думская, 7.

Основную деятельность кредитная организация осуществляет на территории г. Омск, г. Ангарск.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономически изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.01.2012 в Омской области зарегистрировано 6 самостоятельных действующих кредитных организаций, за 2011 год их количество не изменилось. Количество филиалов иногородних кредитных организаций в 2011 году снизилось на 4 и составило 39 на 01.01.2012. Все самостоятельные действующие КО Омской области являются участниками системы страхования вкладов, имеют лицензии на осуществление банковских операций и привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте, большинство имеет также лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Прошедший 2011 год оказался весьма сложным для мировой экономики. С одной стороны, он прошел на фоне некоторого экономического подъема, зафиксированного в начале года, а с другой – обострения напряжения в существующей системе глобальной экономики и, особенно, усилении долговых проблем в Еврозоне и в США. По итогам 2011 года в большинстве стран наблюдаются существенное снижение фондовых индексов, не стала исключением и Россия. При этом в 2011 году происходило постепенное восстановление экономики страны после кризиса. Существенно увеличились объемы промышленного производства, строительства. Значительный прирост показал внешнеторговый оборот. Повысился уровень деловой активности хозяйствующих субъектов. Все эти факторы, наряду с ростом ликвидности в банковской сфере, привели к активизации деятельности банка в области кредитования.

## 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

## Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	514252	X	9335	
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	(23)	(0)
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	7349	1,43	725	
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	20459	3,98	5123	
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(1095)	(0,21)	(695)	(0)
5	Применение принципа справедливой оценки недежных активов	58015	11,28	9260	9
6	Отложенное налогообложение	(25399)	(4,94)	(3353)	(3)
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	5673	6
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет собственных средств	(1538)	(0,30)	1653	1
	Значение показателя по МСФО-отчетности	572043	X	27698	

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

В течение 2011 года Банк провел реклассификацию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Реклассификация проходила в два этапа. Первый этап включал в себя вывод из портфеля еврооблигаций за 3 месяца до срока погашения и перевод их в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость данных активов на предыдущую отчетную дату составляла 34 118 тыс. руб. Второй этап включал в себя полную реклассификацию активов, входящих в данный портфель, в связи с изменением первоначального намерения руководства Банка удерживать активы до погашения и предполагаемой продажей данных активов в будущем. Балансовая стоимость данных активов на предыдущую отчетную дату составляла 132 761 тыс. руб.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» Банк не намерен в ближайшие два года классифицировать активы в категорию активов удерживаемых до погашения.

На отчетную дату из всего портфеля, реклассифицированного в 2011 году, в балансе Банка были признаны фактически те же активы, которые претерпели реклассификацию в 2008 году.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи. Снижение рыночных цен имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)				
	2011	2010	2011	2010
<b>Реклассифицированные в категорию инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	53207	-	50586
<b>Реклассифицированные в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48772	-	48772	-
<b>Итого</b>	<b>48772</b>	<b>53207</b>	<b>48772</b>	<b>50586</b>

После реклассификации 2008 года по данным бумагам в 2010 году были отражены доходы в размере 4018 тыс. руб. При этом, если бы данные активы не были переклассифицированы, то в 2010 году Банк отразил бы доходы в размере 7262 тыс. руб.

До реклассификации 2011 года в 2011 году Банком были отражены доходы в размере 2892 тыс. руб. После реклассификации Банком были признаны в 2011 году убытки в размере 579 тыс. руб. При этом, если реклассификация не была произведена, Банк отразил бы доходы в размере 3856 тыс. руб.

Банк переклассифицировал следующие финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи:

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предназначенные для торговли	Имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
<b>Реклассифицированные в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48772	0	48772	6,9%
<b>Итого</b>	<b>48772</b>	<b>0</b>	<b>48772</b>	<b>6,9%</b>

**Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок перераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментами. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации,

перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учет соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 1 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, и изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос представления изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 1 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно

МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключения фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее стандарты даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

#### Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».



**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьи, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения на использование на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Bank классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, кото- Bank управляют на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого инструмента в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, принятой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные, отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты на момент совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот

больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, изменивших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля

отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения** - Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

**Векселя приобретенные** - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Основные средства** Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капиталовложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

**Амортизация** - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%
Нематериальные активы	33%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного

обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратам и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договору операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, данных в аренду (Банк - арендодатель) начисляется в соответствии амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

**Средства банков и клиентов** - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится к финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают всецеля, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением

процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевы ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. - 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Резервы** - Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** - Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** - Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Политика управления рисками** - в Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** - вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.



ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявления требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущем периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

#### ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренним порядкам и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), 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.

Банком ведется мониторинг фактов возникновения операционного риска на постоянной основе. Каждый существенный факт операционного риска анализируется руководителями ответственных подразделений, в случае необходимости проводятся мероприятия, позволяющие минимизировать вероятность возникновения операционного риска в будущем.

Нормативные документы Банка, регулирующие технологические особенности обработки информации до их утверждения проходят процедуру согласования с заинтересованными подразделениями в целях минимизации вероятности воздействия факторов риска.

#### 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	103030	141588
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2471	4759
Проценты по долговым ценным бумагам	86666	111874
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>192167</b>	<b>258221</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	118439	148009
Проценты по депозитам банков	2537	319
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1901	35492
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>122877</b>	<b>183820</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>69290</b>	<b>74401</b>

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

**6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(15986)	(11092)
<b>Итого</b>	<b>(15986)</b>	<b>(11092)</b>

**7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК**

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	16097	12852
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>16097</b>	<b>12852</b>

**8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие, ведение счетов	4030	3559
Комиссия по выданным гарантиям	760	298
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	62236	37553
Комиссия от аренды сейфов	34	155
Комиссия от проведения операций с валютой	3187	3810
Комиссия от оказания посреднических услуг	0	0
Комиссия по прочим операциям	1306	146
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>71553</b>	<b>45521</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	2166	2175
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1328	1672
Комиссия по прочим операциям	2345	2186
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5839</b>	<b>6033</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>65714</b>	<b>39488</b>

**9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала	93988	80867
Налоги, кроме налога на прибыль	9518	6531
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	3409	5106
Расходы на аренду	1860	4390
Амортизационные отчисления	12102	10220
Капеллярские и прочие офисные расходы	8786	4135
Расходы на рекламу и маркетинг	594	582
Расходы на обеспечение безопасности	7085	6013
Расходы на услуги связи	2632	2495
Транспортные и командировочные расходы	290	124
Плата за профессиональные услуги	510	494
Страховые взносы по вкладам	5128	4880
Прочие	5605	6033
<b>ИТОГО</b>	<b>151507</b>	<b>131870</b>

**10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8160	7854
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	3353	1275
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>11513</b>	<b>9129</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>39211</b>	<b>58236</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	7842	11647
Непризнанный налоговый актив	(5621)	
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	773	(364)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие невременные разницы	8519	(2154)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>11513</b>	<b>9129</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства и НМА	64198	56135
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	18852	12357
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7975	14520
Наращенные доходы и расходы	12469	12532

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Прочее		0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>103494</b>	<b>95544</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(1018)	(244)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Нарушенные доходы и расходы	(22726)	(33145)
Прочее	(845)	(13)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(24589)</b>	<b>(33402)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>15781</b>	<b>12428</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</b>	<b>9699</b>	<b>14945</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>25480</b>	<b>27373</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 11675 тысяч рублей (2010 г.: 11675 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 19. Отложенный налоговый актив в сумме 1976 тысяч рублей (2010 г.: отложенное налоговое обязательство - 3270 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечание 16.

# 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 268957 тыс. руб. Сумма 24560 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	144035	183094
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38493	124397
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	65675	33556
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	20671	29756
Средства, размещенные для расчетов по пластиковым картам	83	28
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>268957</b>	<b>370831</b>

# 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>		
Облигации федерального займа	193007	133498
В т.ч. начисленный купонный доход	4271	2029
<b>ИТОГО</b>	<b>193007</b>	<b>133498</b>

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2014 до 2016 года, купонный доход в 2011 году от 6,88 до 11,22% годовых, в зависимости от выпуска. Эмитенту облигаций в портфеле Банка агентством Fitch присвоен кредитный рейтинг BBB.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

ОФЗ выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №26090003 от 21.05.2004 в редакции дополнительного соглашения №9 от 09.09.2011 на предоставление кредитов овернайт Банка России. Задолженности перед Банком России на отчетную дату и на момент составления отчетности не было. Справедливая стоимость переданных ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 132545 тысяч рублей.

Балансовая стоимость категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010.

### 13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банком	60001	135001
Векселя банков	128132	77137
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1090	668
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
<b>Итого на конец периода</b>	<b>189223</b>	<b>212806</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
<b>Итого на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды и средства 2 банкам, расположенным в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел счета типа «Ностро» в 7 российских банках (на 31 декабря 2010 года – 10) и в 2 банках-нерезидентах стран ОЭСР (на 31 декабря 2010 года – 2).

По состоянию на 31 декабря 2011 года, кроме кредитов и депозитов, ссуды банкам включали в себя векселя ОАО «Ханты-Мансийский Банк», ОАО «Банк УралСиб», ОАО «Банк Санкт-Петербург», ЗАО «ТКБ». Доходность по векселям составляла от 7,89 до 8,48 % годовых.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	189223	212806
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>189223</b>	<b>212806</b>
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>189223</b>	<b>212806</b>

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2011 г. 31 декабря 2010 г.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	189223	212806
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	
<b>Итого</b>	<b>189223</b>	<b>212806</b>

Основным признаком, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Кредитов, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения, по состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 не было.

Кредиты, выданные Банком, не имели обеспечения.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, включая вексели банков, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению данных активов. Последующая оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании ссуд и средств, предоставленных банкам, учитываются принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 189223 тысяч рублей (2010 г.: 212806 тысяч рублей).

#### 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	481829	332750
Кредиты индивидуальным предпринимателям	209810	162124
Кредиты физическим лицам	224019	250420
Векселя коммерческих организаций	49632	15704
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(176276)	(192420)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>789014</b>	<b>568578</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в г. Омск и г. Ангарск.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала (50930 тыс. рублей) 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 290485 тыс. руб. (из них долю в 23,2% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимостью, 9% - предприятиям в сфере финансового лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала (56313 тыс. рублей) 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 222152 тыс. руб. (из них долю в 12,7% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные предприятиям,

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

осуществляющим операции с недвижимостью, 10,3% - предприятиям в сфере газификации, 7,8% предприятиям сферы услуг).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 970 тыс. рублей или 0,11% на 31 декабря 2010 года – 1037 тыс. рублей или 0,14%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Строительство	65125	101
Торговля	100512	49818
Операции с недвижимостью	239910	165607
Услуги	37826	156422
Финансы и лизинг	142273	65434
Потребительские кредиты	224019	250420
Сельское хозяйство	49976	32335
Производство	103633	40861
Транспортные услуги	2016	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(176276)	(192420)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	789014	568578

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8400	2670	134553	46797	0	192420
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(7208)	(2670)	(24543)	18435	0	(15986)
				(158)		(158)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	1192	0	110010	65074	0	176276

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года (Восстановление	31141	2129	113187	57055	0	203512
	(22741)	541	21366	(10258)	0	(11092)



ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

резерва)/отчисления в  
резерв под обесценение  
в течение года  
Средства, списанные в  
течение года как  
безнадежные

Резерв под обесценение  
кредитного портфеля  
за 31 декабря 2010  
года

8400 2670 134553 46797 0 192420

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что: они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени, так как оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основанных на показателях деятельности Банка за последнее время, а также в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактически значений, Банком будут формироваться резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 16%, эффективная ставка по потребительским ссудам составила 29%, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>						
- кредиты коммерческим организациям	216322					216322
- векселя коммерческих организаций		49632				49632
- кредиты индивидуальным предпринимателям			62503			62503
- кредиты физическим лицам				38245		38245
- дебиторская задолженность					0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>216322</b>	<b>49632</b>	<b>62503</b>	<b>38245</b>	<b>0</b>	<b>366702</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>						
- без задержки платежа	261516		147307	172543		581366
- с задержкой платежа менее 30 дней				92		92
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				483		483
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				257		257
						34

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3991			12399	1639

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	265507	0	147307	185774	0	59858
--	--------	---	--------	--------	---	-------

Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	481829	49632	209810	224019	0	96529
---	--------	-------	--------	--------	---	-------

За вычетом резерва под обесценение	1192	0	110010	65074	0	17627
------------------------------------	------	---	--------	-------	---	-------

Итого кредитов и дебиторской задолженности	480637	49632	99800	158945	0	78901
--	--------	-------	-------	--------	---	-------

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству и состоянию за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя коммерческих организаций	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	213914					2139
- векселя коммерческих организаций						
- кредиты индивидуальным предпринимателям			15273			152
- кредиты физическим лицам				28127		281
- дебиторская задолженность						
Итого текущих и необесцененных	213914	0	15273	28127	0	2573
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	113064	15704	146851	205690		48130
- с задержкой платежа менее 30 дней				258		25
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				177		17
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				281		28
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				393		39
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5772			15494		2124

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	118836	15704	146851	222293	0	50361
--	--------	-------	--------	--------	---	-------

Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	332750	15704	162124	250420	0	76091
---	--------	-------	--------	--------	---	-------

За вычетом резерва под	8400	2670	134553	46797	0	1924
------------------------	------	------	--------	-------	---	------

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

обесценение

Итого кредитов и дебиторской задолженности	324350	13034	27571	203623	0	568578
--	--------	-------	-------	--------	---	--------

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	366702	257314
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	-	-
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	-	-
Итого	366702	257314

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	185774	222293
Юридические лица	265507	118836
Индивидуальные предприниматели	147307	146851
Векселя коммерческих организаций	0	15704
Итого	598588	503684

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принято обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения, принятого в залог, по портфелю кредитов юридическим лицам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов и состоянию на отчетную дату и составляет 356930 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 239174 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В качестве обеспечения выступают объекты недвижимости, земельные участки, транспортные средства, товары обороте. Часть кредитов из данного портфеля, не имеющих залогового обеспечения, обеспечивается поручительством физических и юридических лиц. Поручительство не имеет справедливой стоимости, однако по оценке Банка позволяет в значительной степени смягчить кредитный риск.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения, принятого в залог, по портфелю кредитов индивидуальным предпринимателям по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату и составляет 66568 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 25546 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность

указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В качестве обеспечения выступают объекты недвижимости, товары в обороте. Часть кредитов из данного портфеля, не имеющих залогового обеспечения, обеспечивается поручительством физических и юридических лиц. Поручительство не имеет справедливой стоимости, однако по оценке Банка позволяет в значительной степени смягчить кредитный риск.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения, принятого в залог, по портфелю кредитов физическим лицам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату и составляет 38957 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 45638 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов. В качестве обеспечения выступают объекты недвижимости, транспортные средства, акции. Часть кредитов из данного портфеля, не имеющих залогового обеспечения, обеспечивается поручительством физических и юридических лиц. Поручительство не имеет справедливой стоимости, однако по оценке Банка позволяет в значительной степени смягчить кредитный риск. Балансовая стоимость кредитов данного портфеля, не имеющих обеспечения, на отчетную дату составляет 24054 тыс. руб. или 15% от балансовой стоимости всего портфеля кредитов физических лиц (на 31 декабря 2010 года 28561 тыс. руб. и 14% соответственно).

Максимальная величина кредитного риска раскрыта в примечании 32 к настоящему отчету.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года в составе кредитного портфеля Банка нет.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 789014 тыс. руб.

#### 15. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:		
ООО «ИТ Финанс»	10	10
Итого вложений в доли	10	10
Резерв под обесценение	0	0
За вычетом резерва	10	10

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2011 года о долях участия Банка в его основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, % регистрации	Страна
ООО «ИТ Финанс»	179267	153782	23139	(1782)	100	Россия

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2010 года о долях участия Банка в основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, % регистрации	Страна
ООО «ИТ Финанс»	200773	169816	38896	10379	100	Россия

Резерв на возможные потери по инвестициям:	2011г.	2010г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации крупных российских корпораций	326921	249162
Муниципальные облигации	305272	437527
Корпоративные облигации (еврооблигации)	196595	214917
Облигации федерального займа	48772	0
Прочие долевые ценные бумаги	359	212
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Всего:</b>	<b>877919</b>	<b>901818</b>

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Облигации крупных российских корпораций, включающие в себя эмитентов ОАО «Лукойл», ОАО «РЖД» и др., продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 7,4% до 12,5% и доходностью к погашению от 7,83% до 9,98% в зависимости от выпуска облигаций.

Муниципальные облигации, включающие в себя эмитентов мэрию (правительство) г.Москвы Ленинградской, Нижегородской областей и др., продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 7,55% до 15% и доходностью к погашению от 4,11% до 11,49% в зависимости от выпуска облигаций.

Еврооблигации, включающие в себя эмитентов TransCapitalInvest Limited, COMMERZBANK AG и др. продаются без дисконта к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 5,06% до 8,88% и доходностью к погашению от 3,52% до 9,22% в зависимости от выпуска облигаций.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
-------------------------------	--------------------	--------------------

Текущие и необесцененные

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
- крупных российских корпораций	326921	249162
- муниципальные облигации	305272	437527
- корпоративные облигации (еврооблигации)	196595	214917
- облигации федерального займа	48772	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>877560</b>	<b>901606</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>877560</b>	<b>901606</b>

Облигации крупных российских корпораций, муниципальные облигации, еврооблигации, облигации федерального займа отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Облигациям правительства Москвы, ОАО «РЖД», Минфина РФ и еврооблигациям COMMERZBANK AG, TransCapitalInvest Limited, Gaz Capital в портфеле Банка агентствами Standard&Poors и Fitch присвоен кредитный рейтинг BBB, облигациям ОАО «Лукойл» в портфеле Банка агентствами Standard&Poors присвоен кредитный рейтинг BBB-, еврооблигациям EVRAZ GROUP, Alfa Bank Issuance PLC агентствами Standard&Poors и Fitch присвоен кредитный рейтинг BB- и BE соответственно, прочим муниципальным облигациям в портфеле Банка агентствами Standard&Poors Fitch и Moody's присвоены кредитные рейтинги BB, BB-, BB+, B+, B1, Baa1, Baa2, Baa3.

Облигации федерального займа, облигации администрации Тверской области, правительства Московской области, ОАО «Мечел», ЗАО АК «Алроса», ОАО «РЖД», ОАО «МТС», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «Банк ВТБ» выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №26090003 от 21.05.2004 в редакции дополнительного соглашения №9 от 09.09.2011 на предоставление кредитов овернайт Банка России. Задолженности перед Банком России на отчетную дату и на момент составления отчетности не было. Справедливая стоимость переданных ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 379495 тысяч рублей.

Доля участия Банка в ООО «Издательский дом «КВ» составляет 19,98%. Балансовая стоимость вложений в доли участия ООО «Издательский дом «КВ» приблизительно равна справедливой стоимости на 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г. На 31.12.2011 г. справедливая оценочная стоимость долей участия составила 359 тыс. руб. (на 31.12.2010г. 212 тыс. руб.).

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации федерального займа	-	53207
Корпоративные облигации (еврооблигации)	-	113672
За вычетом резерва		
<b>Всего:</b>	<b>-</b>	<b>166879</b>

# ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

В 2008 году в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения, были по решению руководства Банка реклассифицированы из категории активов учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток часть вложений в ОФЗ (по состоянию на 31.12.2010г. стоимостное значение реклассифицированных вложений 53207 тыс. руб.).

Балансовая стоимость ОФЗ по состоянию на 31.12.2010 составила 53207 тыс. руб., справедливая стоимость, определенная на основе наблюдаемых рыночных данных составила 50588 тыс. руб. Балансовая стоимость еврооблигаций по состоянию на 31.12.2010 составила 113672 тыс. руб., справедливая стоимость, определенная на основе наблюдаемых рыночных данных составила 1249 тыс. руб.

В течение 2011 года Банк провел реклассификацию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Реклассификация проходила в два этапа. Первый этап включал в себя вывод из портфеля еврооблигаций за 3 месяца до срока погашения и перевод их в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость данных активов на предыдущую отчетную дату составляла 34 118 тыс. руб. Второй этап был связан включением в себя полную реклассификацию активов, входящих в данный портфель, в связи изменением первоначального намерения руководства Банка удерживать активы до погашения предполагаемой продажей данных активов в будущем. Балансовая стоимость данных активов на предыдущую отчетную дату составляла 132 761 тыс. руб.

В последующие два финансовых года Банк не намерен признавать в своем балансе активы, относимые к категории «удерживаемых до погашения».

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		
Авансы уплаченные	2603	4210
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(2603)	(4210)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	0	0

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	4210	2447
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(1607)	2023
Активы, списанные в течение года за счет резервов, как безнадежные	0	(260)
На конец периода	2603	4210

## 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
(в тысячах рублей)							
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 31.12.2009	125883	6429	58078	40812	215320	9812	456134
Поступления	239565	0	6008	3656	19934	1044	270117
Выбытие	0	(1143)	(16297)	0	(235254)	0	(252594)
Остаток на 31.12.2010	365448	5286	47789	44468	0	10856	473337
Поступления	6614	0	11280	0	424	750	19074
Выбытие	0	0	(3404)	0	0	0	(3404)

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Остаток на 31.12.2011	372062	5286	55665	44468	424	11606	41
Накопленная амортизация							
Остаток на 31.12.2009	807	2703	39710	0	0	6105	4
Амортизационные отчисления	1326	1157	4573	0	0	3164	1
Выбытия	0	(1143)	(16165)	0	0	0	(1)
Остаток на 31.12.2010	2133	2717	28118	0	0	9269	4
Амортизационные отчисления	4898	1050	4832	0	0	1322	1
Выбытия	0	0	(3208)	0	0	0	(0)
Остаток на 31.12.2011	7031	3767	29742	0	0	10591	5
Остаток на 31.12.2011	365031	15100	159251	14468	424	11606	41

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, мн. незавершенное строительство.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2008 года. Оце выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости О «Независимая экспертиза «Флагман». В основу оценки была положена рыночная стоимость. остаточную стоимость зданий включена сумма 58 377 тысяч рублей, представляющая сое положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2010 года совокупн отложенное налоговое обязательство в сумме 11 675 тысяч рублей было рассчитано по ставке 20% отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансо стоимость зданий за 31 декабря 2011 года - 365031 тысяч рублей за вычетом амортизации.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретен скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 20 года, за вычетом накопленного износа.

## 20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Счета ДРО	2	21
Кредиты банков	49779	80675
в т.ч. начисленные проценты	193	9
<b>ИТОГО:</b>	<b>49781</b>	<b>80696</b>

Депозит в размере 30 000 тыс. рублей привлечен у банка-резидента. Ставка привлечения – годовых, срок 28 дней.

Депозит в размере 470 тыс. евро (в рублевом эквиваленте на сумму 19586 тыс. рублей) привлечен банка-резидента. Ставка привлечения – 0,7% годовых, срок 12 дней.

## 21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансов обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
--------------------	-----------------------	-----------------------



ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Срочная сделка по поставке валюты с отсрочкой расчетов, классифицированная как обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	0	34
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>34</b>

К категории финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании с потенциально невыгодными условиями, Банк относит обязательства по поставке валюты с фиксированным курсом поставки. За счет разницы курсов на отчетную дату и дату поставки у Банка возникает текущее обязательство. На отчетную дату у Банка не было подобных обязательств.

## 22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
- текущие и расчетные счета	5739	4976
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	377625	324768
Срочные депозиты	9500	383826
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	102277	128175
Срочные депозиты	1620665	1105720
в т.ч. начисленные проценты	12108	11185
<b>Итого</b>	<b>2115806</b>	<b>1947465</b>

Далее представлена структура текущих (расчетных) счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Производство	55865	101470
Торговля	81087	147281
Строительство	22472	40816
Операции с недвижимостью	17089	31040
Коммунальные услуги	41604	75567
Сельское хозяйство	34925	63436
Прочие	139822	253960
<b>Итого</b>	<b>392864</b>	<b>713570</b>

На 31 декабря 2011 года у Банка был 1 клиент (2010 г.: 3 клиента) с остатками свыше 10% от величины капитала. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 105712 тысяч рублей (2010 г.: 412130 тысяч рублей), или 5% (2010: 21,2%) от общей суммы средств клиентов.

Основная часть вкладов и депозитов привлечена от юридических и физических лиц, зарегистрированных в городе Омск, в Омской области и в городе Ангарск.

Основная доля депозитов на 31.12.2011 года в размере 81,4% привлечена от клиентов – физических лиц (на 31.12.2010 г. – 63,4%). Амортизированная стоимость денежных средств, привлеченных во вклады, отличается от балансовой в среднем на 0,5%. Принимая во внимание принцип существенности, Банк отражает вклады физических лиц по их балансовой стоимости.

**23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Векселя	13160	181109
<b>ИТОГО</b>	<b>13160</b>	<b>181109</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в г. Ангарск для получения доходов в виде процентов.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении не ранее» с доходностью 7,5% годовых (в 2010 году от 5 до 8% годовых).

**24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с использованием платежных карт	492	129
Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров	36	26
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>528</b>	<b>155</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	3092	2573
Прочие обязательства нефинансового характера	1173	1736
Условные обязательства некредитного характера	7	0
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>4272</b>	<b>4309</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4800</b>	<b>4464</b>

**25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	01 января 2011 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52200	1,55	230224	52200	1,55	230224
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>52200</b>		<b>230224</b>	<b>52200</b>		<b>230224</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Уставный капитал кредитной организации состоит из средств, равных номинальной стоимости акций, эмитированных Банком и приобретенных акционерами.

Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 1,55 рубля. Данный тип ценных бумаг предоставляет право голоса на общем собрании акционеров по принципу «1 акция - 1 голос». Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды в отчетном периоде Банком не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

номинальную стоимость выпущенных акций.

## 26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

В связи с тем, что акции Банка не имеют свободного обращения на рынке, а также в связи с тем, что Банк не находится в процессе эмиссии акций на открытые рынки, Банк не раскрывает информацию о величине прибыли на одну акцию.

## 27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 22 соглашения (по состоянию на 31.12.2010 – 21 соглашение) с организациями и предприятиями об операционной аренде нежилых помещений, имущества, мест установки банкоматов, рекламных мест. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	925
После 01.01.2013 г.	16

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии в Банк. По состоянию на 01.01.2012г. Банк выступал ответчиком по двум исковым требованиям: с признанием недействительными приказов о наложении дисциплинарных взысканий и о взыскании компенсации морального вреда в сумме 20 тыс. руб. С учетом событий после отчетной даты данные требования не удовлетворены, в финансовой отчетности Банка не создавались резервы под данные обязательства.

На 01.01.2012 по итогам проверок контролирующих органов в отчетности Банка был создан резерв под обязательства некредитного характера, связанного с отчислениями в бюджетные фонды РФ в размере 7 тыс. руб.

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентами своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	57363	71446
Гарантий выданные	22530	29548
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	54631	0
<b>Итого</b>	<b>134524</b>	<b>100994</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Материнской организацией Банка является Закрытое акционерное общество Консультационная фирма «Консалтinvest», доля прямого участия в уставном капитале Группы составляет 82,20%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, аффилированными лицами, инсайдерами и дочерней компанией. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 584 304 тыс. руб., в том числе дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 177 627 тыс. руб., материнской компании ЗАО КФ «Консалтinvest» кредиты не выдавались, получено средств в счет погашения ссуд 472 180 тыс. руб., в том числе от дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 99 476 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 165 436 тыс. руб., в том числе предоставленных дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 80 879 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 19 268 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 262 619 тыс. руб., в том числе дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 93 911 тыс. руб., материнской компании ЗАО КФ «Консалтinvest» кредиты не выдавались, получено средств в счет погашения ссуд 467 168 тыс. руб., в том числе от дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 117 568 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 51 5 тыс. руб., в том числе предоставленных дочерей компании ООО «ИТ Финанс» 2 728 тыс.руб., Резе по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 17 642 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на сче клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 876 099 тыс. руб., в том числе материнской компании ЗАО КФ «Консалтинвест» 29 596 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 460 179 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 881 599 тыс. руб., в т числе материнской компании ЗАО КФ «Консалтинвест» 29 593 тыс. руб., дочерней компании ОС «ИТ Финанс» 469 804 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанные лиц составил 52 835 тыс. руб., в том числе на счетах материнской компании ЗАО КФ «Консалтинвес» 22 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 103 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств на сче клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 765 808 тыс. руб., в том числе материнской компании ЗАО КФ «Консалтинвест» 32 458 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 576 805 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 767 325 тыс. руб., в т числе материнской компании ЗАО КФ «Консалтинвест» 32 453 тыс. руб., дочерней компании ОС «ИТ Финанс» 575 897 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанные лиц составил 58 168 тыс. руб., в том числе на счетах материнской компании ЗАО КФ «Консалтинвес» 19 тыс. руб., дочерней компании ООО «ИТ Финанс» 9 728 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком выдавались. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка гарантий нет.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком выдавались. По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка гарантий нет.

Остаток обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, составляет 1 690 тыс. руб., в том числе дочерн компании ООО «ИТ Финанс» 1 495 тыс. руб.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конц периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, не было.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанным сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с статьями финансово отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	146168	789014	50614	56857
Акционеры	16419		5679	
Ключевой управленческий персонал	2250		3153	
Прочие связанные стороны	127499		41782	
Средства клиентов	52835	2115806	58168	194746
Акционеры	225		26	
Не консолидированные дочерние компании	103		9728	

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Ключевой управленческий персонал	3		12	
Прочие связанные стороны	52504		48402	
Субординированные займы	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	-		-	-
Процентные доходы	9517	192165	6402	258221
Акционеры	1338		844	
Не консолидированные дочерние компании	2788		2344	
Ключевой управленческий персонал	687		1116	
Прочие связанные стороны	4704		2098	
Процентные расходы	1924	122877	3229	183820
Акционеры	0		0	
Не консолидированные дочерние компании	0		0	
Ключевой управленческий персонал	6		29	
Прочие связанные стороны	1918		3200	
Операционные расходы	10888	151507	9691	131870
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	10888		9691	

## 29. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обмнен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и подлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При

определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости, которая определяется на основании информации, размещенной на официальном сайте ММВБ, информационного агентства Cbonds, информационного агентства Rusbonds, а также на основании информации аналитического отдела Банка Москвы.

**Ссуды и средства, предоставленные банком** – Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС, для других – себестоимость или стоимость чистых активов. Для определения справедливой стоимости долей вложений в общества, в связи с тем, что активных рынков по обращению данных долевыми инструментами нет, а аналогичные сделки достаточно редки и информация об их цене ограничена, использовалась стоимость доли в чистых активах данных обществ исходя из величины чистых активов на отчетную дату пропорционально доле участия.

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам** – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Справедливая стоимость долгосрочных ссуд предоставленных клиентам рассчитывается путем дисконтирования денежных потоков.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения** – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости используются рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС, при отсутствии активных рынков и, как следствие, котировок, может быть использована амортизированная стоимость, рассчитанная на основе дисконтированных денежных потоков.

**Депозиты банков** – По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** – По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года			
	Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	268957		268957	
- Наличные средства	144035		144035	
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38493		38493	
- Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	65675		65675	
- Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	20671		20671	
- Средства, размещенные для расчетов по пластиковым картам	83		83	
<i>Обязательные резервы в Центральном Банке</i>	24560		24560	
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	193007	193007		
- Облигации федерального займа	193007	193007		
<i>Средства в других банках</i>	189223		189223	
- Ссуды, выданные другим банкам	60001		60001	
- Векселя банков	128132		128132	
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1090		1090	
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	789014		789014	
- Кредиты коммерческим организациям	480637		480637	
- Векселя коммерческих организаций	49632		49632	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	99800		99800	
- Кредиты физическим лицам	158945		158945	
- Дебиторская задолженность	0		0	
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	877919	877560		1
- Корпоративные облигации	326921	326921		
- Муниципальные облигации	305272	305272		
- Еврооблигации	196595	196595		
- Облигации федерального займа	48772	48772		
- Прочие	359			3
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2342680</b>	<b>1070567</b>	<b>1271754</b>	<b>3</b>



ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

**ФИНАНСОВЫЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<i>Депозиты банков</i>	49781	49781
- Счета ЛОРО	2	2
- Кредиты банков	49779	49779
<i>Средства клиентов</i>	2115806	2115806
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	383364	383364
- Срочные депозиты юридических лиц	9500	9500
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	102277	102277
- Срочные вклады физических лиц	1620665	1620665
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
- Прочие	0	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	13160	13160
- Векселя	13160	13160
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	528	528
- Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров	492	492
- Кредиторы по пластиковым картам	36	36

**ИТОГО ФИНАНСОВЫХ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

2179275

2179275

31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года			
	Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	370831		370831	
-Наличные средства	183094		183094	
-Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	124397		124397	
-Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	33556		33556	
-Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	29756		29756	
-Средства, размещенные для расчетов по пластиковым картам	28		28	
<i>Обязательные резервы в Центральном Банке</i>	16649		16649	
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	133498	133498		
- Облигации федерального займа	133498	133498		
<i>Средства в других банках</i>	212806		212806	
- Ссуды, выданные другим банкам	135001		135001	
- Векселя банков	77137		77137	
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	668		668	
<i>Кредиты и дебиторская</i>	568578		568578	

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

**задолженность**

- Кредиты коммерческим организациям	324350	324350
- Векселя коммерческих организаций	13034	13034
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	27571	27571
- Кредиты физическим лицам	203623	203623
- Дебиторская задолженность	0	0

**Финансовые активы, имеющиеся в**

<b>наличии для продажи</b>	<b>901818</b>	<b>901606</b>
- Корпоративные облигации	249162	249162
- Муниципальные облигации	437527	437527
- Еврооблигации	214917	214917
- Прочие	212	

**Финансовые активы,**

<b>удерживаемые до погашения</b>	<b>166879</b>	<b>175546</b>
- Облигации федерального займа	53207	50588
- Еврооблигации	113672	124958

**ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

2371059	1210650	1168864
---------	---------	---------

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<b>Депозиты банков</b>	<b>80696</b>	<b>80696</b>
- Счета ЛЮБО	21	21
- Кредиты банков	80675	80675
<b>Средства клиентов</b>	<b>1947465</b>	<b>1947465</b>

- Текущие/расчетные счета юридических лиц	329744	329744
- Срочные депозиты юридических лиц	383826	383826
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	128175	128175
- Срочные вклады физических лиц	1105720	1105720

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

- Прочие	34	34
----------	----	----

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

- Векселя	181109	181109
-----------	--------	--------

**Прочие финансовые обязательства**

- Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров	26	26
- Кредиторы по пластиковым картам	129	129

**ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

2209459	2209459
---------	---------

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Банк не менял модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**  
**Прочие (доли участия)**

Остаток на 1 января 2011 года	212
Приобретение	0
Выручка от реализации	0
Выпуск	0
Урегулирование	0

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Перемещения в другие оценочные модели	0
Поступления из других оценочных моделей	0
<i>Признако за отчетный период доходов (расходов), в т.ч.:</i>	147
- в прибылях и убытках,	0
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	
- в компонентах прочей совокупной прибыли	147
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	147
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>359</b>

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  
Прочие (доли участия)**

<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	<b>602</b>
Приобретение	0
Выручка от реализации	
Выпуск	0
Урегулирование	0
Перемещения в другие оценочные модели	0
Поступления из других оценочных моделей	0
<i>Признако за отчетный период доходов (расходов), в т.ч.:</i>	(390)
- в прибылях и убытках,	0
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	
- в компонентах прочей совокупной прибыли	(390)
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	(390)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>212</b>

**31. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Ито

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>268957</b>				<b>268957</b>
Наличные средства	144035				144035
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38493				38493
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	65675				65675
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	20671				20671
Средства, размещенные для расчетов по пластиковым картам	83				83
<i>Обязательные резервы в Центральном Банке</i>	<b>24560</b>				<b>24560</b>
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>193007</b>				<b>193007</b>
- Облигации федерального займа	193007				193007
<i>Средства в других банках</i>	<b>189223</b>				<b>189223</b>
Ссуды, выданные другим банкам	60001				60001
Векселя банков	128132				128132
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1090				1090
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<b>789014</b>				<b>789014</b>
- Кредиты коммерческим организациям	480637				480637
- Векселя коммерческих организаций	49632				49632
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	99800				99800
- Кредиты физическим лицам	158945				158945
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				<b>877919</b>	<b>877919</b>
- Корпоративные облигации				326921	326921
- Муниципальные облигации				305272	305272
- Еврооблигации				196595	196595
- Облигации федерального займа				48772	48772
- Прочие				359	359
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>486524</b>	<b>978237</b>	<b>0</b>	<b>877919</b>	<b>2342681</b>

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Ниже представлена сверка категорий финансовых обязательств с вышеуказанными категориями оценки.

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов		Итого
Виды финансовых инструментов		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	
		ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты банков			49781	49781
- Счета ЛОРО			2	2
- Кредиты банков			49779	49779
Средства клиентов			2115806	2115806
- Текущие/расчетные счета юридических лиц			383364	383364
- Срочные депозиты юридических лиц			9500	9500
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц			102277	102277
- Срочные вклады физических лиц			1620665	1620665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0
- Прочие	0			0
Выпущенные долговые ценные бумаги			13160	13160
- Векселя			13160	13160
Прочие финансовые обязательства			528	528
- Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров			492	492
- Кредиторы по пластиковым картам			36	36
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0		2179275	2179275

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов			Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	370831				370831
Наличные средства	183094				183094
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	124397				124397
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	33556				33556
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	29756				29756
Средства, размещенные для расчетов по пластиковым картам	28				28
Обязательные резервы в Центральном Банке	16649				16649
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133498				133498
- Облигации федерального займа	133498				133498
Средства в других банках		212806			212806
Ссуды, выданные другим банкам		135001			135001
Векселя банков		77137			77137
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		668			668
Кредиты и дебиторская задолженность		568578			568578

# ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

- Кредиты коммерческим организациям	324350	324350
- Векселя коммерческих организаций	13034	13034
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	27571	27571
- Кредиты физическим лицам	203623	203623
- Дебиторская задолженность	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>901818</b>
- Корпоративные облигации		249162
- Муниципальные облигации		437527
- Еврооблигации		214917
- Прочие		212
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>166879</b>	<b>166879</b>
- Облигаций федерального займа	53207	53207
- Еврооблигаций	113672	113672
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>520978</b>	<b>781384</b>
	<b>166879</b>	<b>901818</b>
		<b>2371059</b>

Ниже представлена сверка категорий финансовых обязательств с вышеуказанными категориями оценки.

(в тысячах российских рублей)

Выдаваемые финансовые инструменты	Категории финансовых инструментов		Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Депозиты банков</b>		<b>80696</b>	<b>80696</b>
- Счета ЛОРО		21	21
- Кредиты банков		80675	80675
<b>Средства клиентов</b>		<b>1947465</b>	<b>1947465</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		329744	329744
- Срочные депозиты юридических лиц		383826	383826
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		128175	128175
- Срочные вклады физических лиц		1105720	1105720
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>34</b>		<b>34</b>
- Прочие	34		34
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>181109</b>	<b>181109</b>
- Векселя		181109	181109
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		<b>155</b>	<b>155</b>
- Прочие обязательства, в рамках действующих расчетных договоров		26	26
- Кредиторы по пластиковым картам		129	129
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>34</b>	<b>2209425</b>	<b>2209459</b>

## 32. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА

В соответствии с IFRS 7 в отчетности Банка отражен максимальный размер кредитного риска без учета какого-либо удерживаемого обеспечения или других используемых механизмов повышения качества кредита.

По значительной части кредитного портфеля в качестве обеспечения используется поручительство физических и юридических лиц, которое не имеет справедливой стоимости, а потому может только смягчать кредитный риск, фактически не уменьшая балансовую стоимость финансовых инструментов.

В таблице ниже раскрыт размер чистого кредитного риска за вычетом справедливой стоимости принимаемого в залог имущества по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2011 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	268957	0	268957
Обязательные резервы в Центральном Банке	24560	0	24560
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	193007	0	193007
Средства в других банках	189223	0	189223
Кредиты и дебиторская задолженность	789014	(462455)	326559
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	10	0	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	877919	0	877919
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Гарантии выданные	22530	(22530)	0
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	54631	(54631)	0
Неиспользованные кредитные линии	57363	0	57363
<b>31 декабря 2010 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	370831	0	370831
Обязательные резервы в Центральном Банке	16649	0	16649
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	133498	0	133498
Средства в других банках	212806	0	212806
Кредиты и дебиторская задолженность	568578	(310358)	258220
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	10	0	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	901818	0	901818
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	166879	0	166879
Гарантии выданные	29548	(22996)	6552
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	71446	0	71446

### 33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банк соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Чистые активы в соответствии с РПБУ</b>	<b>514252</b>	<b>530648</b>
За вычетом доходов будущих периодов, отраженных в составе прочих активов	(6842)	(8045)
За вычетом части переоценки ценных бумаг, отличающейся от стоимости, определяемой как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	368	(5677)
За вычетом нематериальных активов	(14)	(16)
За вычетом вложений в неконсолидируемую дочернюю компанию	(10)	(10)
Плюс субординированный депозит	0	0
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>507754</b>	<b>516900</b>

#### 34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными: процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,7	193007	0	0	0	0	193007
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8,6	60994	0	128132	0	97	189223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,5	0	0	126352	751208	0	877560
Кредиты и дебиторская задолженность	13	26088	48225	109904	781073	(176276)	789014
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>280089</b>	<b>48225</b>	<b>364388</b>	<b>1532281</b>	<b>(176179)</b>	<b>2048804</b>
Денежные средства и их эквиваленты		268957	0	0	0	0	268957
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	24560	24560
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		0	0	0	0	10	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0	0	359	359
Актив по текущему налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	438380	438380
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>268957</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>463309</b>	<b>732266</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>549046</b>	<b>48225</b>	<b>364388</b>	<b>1532281</b>	<b>287130</b>	<b>2781070</b>



ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	3	49779	0	0	0	49779
Счета клиентов	7,1	267886	1617	259521	1367694	1896718
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,5	0	0	13160	0	13160
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>317665</b>	<b>1617</b>	<b>272681</b>	<b>1367694</b>	<b>1959657</b>
Депозиты банков	2	0	0	0	0	2
Счета клиентов	219088	0	0	0	0	219088
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	25480	25480
Прочие обязательства	0	0	0	0	4800	4800
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>219090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30280</b>	<b>249370</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>536755</b>	<b>1617</b>	<b>272681</b>	<b>1367694</b>	<b>2209027</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(37576)	46608	91707	164587	(176179)	89147
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(37576)	9032	100739	265326	89147	89147
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1,35)	0,32	3,62	9,54	3,21	3,21

Нижче представлений аналіз по строкам погашення на 31.12.2010 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенный эффективный процентная ставка, %	до 1 мес. и до постребавания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,5	133498	0	0	0	0	133498
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,7	135578	0	77137	0	91	212806
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,8	34328	5358	174470	687450	0	901606
Кредиты и дебиторская задолженность	14,3	12343	4668	160738	583249	(192420)	568578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,8	0	0	34118	132761	0	166879
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		315747	10026	446463	1403460	(192420)	1983367
Денежные средства и их эквиваленты		370831	0	0	0	0	370831
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	16649	16649
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		0	0	0	0	10	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0	0	212	212
Актив по текущему налогу на прибыль		0	0	0	0	3793	3793
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	431610	431610
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		370831	0	0	0	452274	823105
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		686578	10026	446463	1403460	259945	2806472
<b>ПАССИВЫ</b>							

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Депозиты банков	4	80675	0	0	0	0	80675
Счета клиентов	7,4	317916	97569	928213	292107	0	1635805
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,4	155890	12310	3361	9548	0	181109
<b>Всего обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>554481</b>	<b>109879</b>	<b>931574</b>	<b>301655</b>	<b>0</b>	<b>1897589</b>
Депозиты банков		21	0	0	0	0	21
Счета клиентов		311660	0	0	0	0	311660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34	0	0	0	0	34
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	27373	27373
Прочие обязательства		0	0	0	0	4464	4464
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>311715</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31837</b>	<b>343552</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>866196</b>	<b>109879</b>	<b>931574</b>	<b>301655</b>	<b>31837</b>	<b>2241141</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(238734)	(99853)	(485111)	1101805	(192329)	85778
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(238734)	(338587)	(823698)	278107	85778	85778
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(8,51)	(12,06)	(29,35)	9,91	3,06	3,06

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 25% (на 31.12.2010 – 35%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	49902	0	0	0	0	49902
Счета клиентов	488537	148587	125926	1659013	0	2422063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	13733	0	0	0	13733
Прочие финансовые обязательства	528	0	0	0	0	528
Обязательства по операционной аренде	183	128	614	0	16	941

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Финансовые гарантии выданные	22530	0	0	0	0	22530
Неиспользованные кредитные линии	57363	0	0	0	0	57363
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	0	22127	0	32504	0	54631
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	619042	184576	126540	1691517	16	2621691

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	81072	0	0	0	0	81072
Счета клиентов	633427	582387	599973	339714	0	2155501
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	0	0	0	0	34
Выпущенные долговые ценные бумаги	156441	24005	1459	0	0	181905
Прочие финансовые обязательства	155	0	0	0	0	155
Обязательства по операционной аренде	378	990	467	260	44	2139
Финансовые гарантии выданные	7852	0	21696	0	0	29548
Неиспользованные кредитные линии	71446	0	0	0	0	71446
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	950805	907382	623595	339974	44	2521800

### 35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (исключая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		1 долл. = 32,1961	1 евро = 41,6714			
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	158439	68095	42419	4	0	268 957
Обязательные резервы в Центральном Банке	24560	0	0	0	0	24 560
Финансовые активы, учитываемые по	193007	0	0	0	0	193007

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	189126	97	0	0	0	189223
Кредиты и дебиторская задолженность	965290	0	0	0	(176 276)	789014
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	10	0	0	0	0	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	680974	118448	78497	0	0	877919
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2576	27	0	0	(2 603)	0
Основные средства и нематериальные активы	438380	0	0	0	0	438380
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2652389</b>	<b>186640</b>	<b>120916</b>	<b>4</b>	<b>-178879</b>	<b>2781070</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	29925	0	19856			49781
Счета клиентов	1828241	182979	104586			2115806
Выпущенные долговые ценные бумаги	13160	0	0			13160
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0			0
Прочие обязательства	4666	117	17			4800
Отложенное налоговое обязательство	25480	0	0			25480
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1901472</b>	<b>183096</b>	<b>124459</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2209027</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>750917</b>	<b>3544</b>	<b>(3543)</b>	<b>4</b>	<b>-178879</b>	<b>572043</b>

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 30,4769	1 евро = 40,3331		(включая резервы на потери)	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	293238	23521	54072	0		370831
Обязательные резервы в Центральном Банке	16649	0	0	0		16649
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133498	0	0	0		133498
Ссуды и средства, предоставленные банкам	212715	91	0	0		212806
Кредиты и дебиторская	745749	15249	0	0	(192420)	568578

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

задолженность						
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	10	0	0	0		10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	692578	119347	89893	0		901818
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	53207	40009	73663	0		166879
Актив по текущему налогу на прибыль	3793	0	0	0		3793
Прочие активы	4210	0	0	0	(4210)	0
Основные средства и нематериальные активы	431610	0	0	0		431610
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2587257</b>	<b>198217</b>	<b>217628</b>	<b>0</b>	<b>(196630)</b>	<b>2806472</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	27	3	80666	0		80696
Счета клиентов	1590523	211144	145798	0		1947465
Выпущенные долговые ценные бумаги	181109	0	0	0		181109
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	0	0	0		34
Прочие обязательства	3463	976	25	0		4464
Отложенное налоговое обязательство	27373	0	0	0		27373
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1802529</b>	<b>212123</b>	<b>226489</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2241141</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>784728</b>	<b>(13906)</b>	<b>(8861)</b>		<b>(196630)</b>	<b>565331</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	177	(177)	(695)	695
Влияние на капитал	177	(177)	(695)	695

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(177)	177	(443)	443
Влияние на капитал	(177)	177	(443)	443

**36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2011 год цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными: прибыль за год составила бы на 19301 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а совокупная прибыль - на 107057 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки облигаций, в т.ч. учтенных как «активы имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2010 год цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными: прибыль за год составила бы на 13350 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а совокупная прибыль - на 103511 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки облигаций, в т.ч. учтенных как «активы имеющиеся в наличии для продажи»).

**37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	(149)	87	(87)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	163	(163)	100	(100)
Кредиты и дебиторская задолженность	1026	(1026)	813	(813)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	746	(746)	793	(793)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	113	(113)
<b>ПАССИВЫ</b>				
Депозиты банков	(15)	15	(32)	32
Счета клиентов	(1347)	1347	(1210)	1210
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10)	10	(152)	152
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>712</b>	<b>(712)</b>	<b>512</b>	<b>(512)</b>

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	(149)	87	(87)

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Ссуды и средства, предоставленные банкам	163	(163)	100	(100)
Кредиты и дебиторская задолженность	1026	(1026)	813	(813)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	746	(746)	793	(793)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	113	(113)
<b>ПАССИВЫ</b>				
Депозиты банков	(15)	15	(32)	32
Счета клиентов	(1347)	1347	(1210)	1210
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10)	10	(152)	152
Чистое влияние на капитал	570	(570)	410	(410)

### 38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	65675	203282	0	33556	337275	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	24560	0	0	16649	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	193007	0	0	133498	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	189223	0	0	212806	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	965290	(176276)	0	760998	(192420)
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	10	0	0	10	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196595	681324	0	214917	686901	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	53207	113672	0
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	3793	0
Прочие активы		2603	(2 603)	0	4210	(4210)
Основные средства и нематериальные активы		438380	0	0	431610	0

ОАО АКБ «Интернациональный Торговый Банк»

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>262270</b>	<b>2697679</b>	<b>(178879)</b>	<b>301680</b>	<b>2701422</b>	<b>(196630)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	0	49781	0	0	80696	0
Счета клиентов	0	2115806	0	0	1947465	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	13160	0	0	181109	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	34	0
Прочие обязательства	0	4800	0	0	4464	0
Отложенное налоговое обязательство	0	25480	0	0	27373	0
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>0</b>	<b>2209027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2241141</b>	<b>0</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>262270</b>	<b>488652</b>	<b>(178879)</b>	<b>301680</b>	<b>460281</b>	<b>(196630)</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

**39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Существенных событий, влияющих на деятельность Банка и его финансовый результат, до момента составления данной отчетности не произошло.