

**Акционерный Коммерческий Банк “Инвестбанк”
(открытое акционерное общество)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года**

Содержание

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	2
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале ...	4

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Основные виды деятельности Банка	5
2	Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.....	5
3	Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	7
4	Основные принципы учетной политики	7
5	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	18
6	Денежные и приравненные к ним средства	18
7	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	19
8	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
9	Вложения в дочерние компании	21
10	Кредиты, выданные клиентам.....	21
11	Активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
12	Основные средства.....	29
13	Прочие активы.....	30
14	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31
15	Текущие счета и депозиты клиентов	31
16	Векселя	31
17	Субординированные займы	31
18	Прочие обязательства	32
19	Акционерный капитал	32
20	Процентные доходы и процентные расходы	33
21	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	33
22	Чистый доход от операций с иностранной валютой	34
23	Резерв под обесценение	34
24	Общехозяйственные и административные расходы	34
25	Налог на прибыль.....	35
26	Управление финансовыми рисками	36
27	Управление капиталом	49
28	Условные и забалансовые обязательства	49
29	Географический анализ	51
30	Операции со связанными сторонами.....	52
31	События после отчетной даты	54

1 Основные виды деятельности Банка

Акционерный Коммерческий Банк “Инвестбанк”(ОАО) (далее – “Банк”) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации с 1989 года на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций №107, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности и лицензию биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (далее – “ФСФР”). Также, Банк имеет лицензию ЦБ РФ №107 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Деятельность системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”. Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 700 тыс. рублей по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, г. Москва, ул. Гончарная, д. 12, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел семь филиалов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 861 человек (31 декабря 2011 года: 2 016 человек).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и обслуживание счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность, главным образом, на территории Российской Федерации. Банк также осуществляет операции на международных рынках.

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование	% участия на 31 декабря 2012 года	% участия на 31 декабря 2011 года
Мастюгин Сергей Борисович	19,99	-
Глухова Наталья Александровна	19,00	-
Шуруков Борис Олегович	17,00	-
Гончаров Виталий Васильевич	13,00	-
Задирко Сергей Анатольевич	11,92	-
Хорн Ханс Йукум	6,11	12,23
Клейн Блейк Аустин	6,11	-
Полубоярова Ирина Анатольевна	3,00	-
Менделеев Сергей Владиславович	-	19,79
Сипун Елена Викторовна	-	18,98
Ковальчук Алексей Константинович	-	17,70
Думин Владимир Александрович	-	6,54
Горожанов Артем Владимирович	-	2,87
Гордеев Сергей Владиславович	-	2,20
Конечные бенефициары с долей владения менее 2% от уставного капитала АКБ “Инвестбанк” (ОАО)	3,87	19,69

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в ряде иностранных государств.

В 2012 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- “BBB/A2” (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), “BBB+/A2” (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз “стабильный”, в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor’s;
- “BBB”, прогноз “стабильный” (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (“РДЭ”) в иностранной и национальной валюте), “F3” (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;
- “Baa1” (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз “стабильный”, в соответствии со шкалой агентства Moody’s.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта.

Реальный рост ВВП за 2012 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 3,4%.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических и финансовых мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Инфляция за период	
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,1%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

Основные допущения, сделанные при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности

Рыночные котировки могут не всегда отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. В связи с этим, руководство использует наиболее точную

имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка приложит все возможные усилия, чтобы предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В прилагаемую неконсолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность была подготовлена на неконсолидированной основе. Консолидированная финансовая отчетность отдельно предоставляется Банком в ЦБ РФ. Данная неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях – функциональной валюте Банка. За исключением отдельно указанных случаев, все представленные финансовые данные были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 10 “Кредиты, выданные клиентам” в части оценки обесценения кредитов.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

4 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы, использовавшиеся для пересчета статей в иностранной валюте, составляли 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро. (31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счета типа “Нostro” в ЦБ РФ и счета типа “Нostro” в банках и других финансовых институтах, за исключением минимальных неснижаемых остатков на счетах и гарантийных депозитов под брокерские операции, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, неснижаемые остатки на счетах и гарантийные депозиты под брокерские операции в кредитных организациях не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты оцениваются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в неконсолидированном отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи неконсолидированного отчета о совокупном доходе. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в неконсолидированном отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и

отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Вложения в дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Вложения в дочерние компании классифицируются в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, и учитываются соответственно. Вложения в дочерние компании, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, оцениваются по справедливой стоимости, определяемой, как справедливая стоимость чистых активов компаний.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	40-50 лет
Улучшения имущества капитального характера	5-25 лет
Компьютеры и офисное оборудование	3-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	3-7 лет
Транспортные средства	4-7 лет
Нематериальные активы	3-10 лет

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг (далее “кредиты и дебиторская

задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любой соответствующий резерв под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к

текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Акции

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила (“деловой репутации”) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как

процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, включает все реализованные и нереализованные изменения в справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за исключением купонного дохода и курсовых разниц.

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами включены в состав чистого дохода от операций с иностранной валютой или прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в зависимости от типа договора.

Доход в форме дивидендов отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банка еще не проводился.

Изменения к МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности” (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в прочем совокупном доходе. Эти изменения требуют от организации разделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две группы по принципу возможности их потенциального переноса в будущем в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

МСФО 9 “Финансовые инструменты: Классификация и оценка”. МСФО 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменил те части МСБУ 39, которые касались классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении следующих изменений: (а) вступления МСФО 9 в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты и (б) добавления требований к раскрытию информации в МСФО 9. Его основные отличия от МСБУ 39:

- По методам оценки финансовые активы разделяются на две группы: активы, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости и активы, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес - модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (а) бизнес-модель организации ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей или убытка не предусматривается. Выбор может осуществляться индивидуально

для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСБУ 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО 10 вводит единую модель контроля, распространяющуюся на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в том случае, если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСБУ 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период.

МСФО 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 31 “Участие в совместной деятельности” и ПКР 13 “Совместно контролируемые предприятия – неденежные вклады участников”. Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых организация подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой организации. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия организации в других организациях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации.

МСФО 13 “Оценка по справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО 13, не требуется.

МСБУ 27 “Неконсолидированная финансовая отчетность” (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 “Консолидированная финансовая отчетность”.

Поправка к МСБУ 28 “Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия.

“Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” – изменение к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности банка оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – изменение к МСБУ 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСБУ 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это исключает разъяснение значения требования “ в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет” и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: изменения к МСБУ 1 “Первое применение МСФО”, относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, изменение к МСБУ 12 “Налоги на прибыль”, вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, изменения к МСБУ 19 “Вознаграждения работникам”, касающиеся пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам, не окажут влияния на настоящую неконсолидированную финансовую отчетность.

5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

6 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Касса	1 259 930	1 031 182
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 103 299	1 343 284
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах, за исключением неснижаемых остатков на счетах и гарантийных депозитов под брокерские операции, за вычетом резерва под обесценение	1 926 906	3 204 356
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 290 135	5 578 822

7 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Межбанковские кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “В+”	-	602 167
Банки стран, входящих в состав ОЭСР, без рейтинга	912 067	1 485 467
Крупные российские банки	300 070	200 023
Прочие российские банки	2 027 603	1 811 615
Прочие иностранные банки	151 864	-
Прочие финансовые институты	884	1 000
Всего межбанковских кредитов и депозитов	3 392 488	4 100 272
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “А+”	22 744	33
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “А”	1 001	9 399
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “АА-”	96 576	182 363
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “ВВВ”	7 459	11 032
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “В+”	-	9
Банки стран, входящих в состав ОЭСР, без рейтинга	35	14 488
Крупные российские банки	1 707	14 642
Прочие российские банки	1 784 489	2 877 559
Прочие иностранные банки	14 150	12 517
Прочие финансовые институты	10 094	94 220
Всего счетов типа “Ностро”	1 938 255	3 216 262
Резерв под обесценение	(11 349)	(83 698)
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	5 319 394	7 232 836

Банк относит к категории “Крупные российские банки” 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от объема собственных средств Банка (31 декабря 2011 года: четырех контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 3 049 523 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 6 144 847 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2012 года	83 698
Чистое начисление резерва в течение периода	(72 349)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 349

8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	497 112	-
Казначейские облигации США	-	1 558 474
Всего государственных и муниципальных облигаций	497 112	1 558 474
Корпоративные долговые и долевыми ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги иностранных банков с рейтингом “AAA”	-	398 502
Долговые ценные бумаги российских банков с рейтингом “BBB”	1 272 747	151 226
Долговые ценные бумаги российских банков с рейтингом “BB”	-	51 564
Долговые ценные бумаги российских банков с рейтингом “B2”	-	138 298
Долговые ценные бумаги российских компаний с рейтингом “BBB”	502 291	-
Долговые ценные бумаги российских компаний с рейтингом “BB+”	51 217	211 473
Акции российских компаний	574 672	-
Паи паевых фондов	840 965	-
Всего корпоративных долговых и долевыми ценных бумаг	3 241 892	951 063
Производные финансовые инструменты	3 891	24 452
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - активов	3 742 895	2 533 989
Обязательства		
Производные финансовые инструменты	(2 428)	(52)
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательств	(2 428)	(52)

Дополнительно, Банк владеет финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 102 451 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 182 702 тыс. рублей), показанными отдельной строкой отчета о финансовом положении, в связи с тем, что они были обременены залогом по сделкам “РЕПО” по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2012 года в их состав входили долговые ценные бумаги крупных российских банков в сумме 102 451 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: долговые ценные бумаги крупных российских банков в сумме 104 421 тыс. рублей и долговые ценные бумаги крупных российских компаний в сумме 78 281 тыс. рублей).

В соответствии с МСФО 7 финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые относятся к уровню 2 иерархии.

9 Вложения в дочерние компании

В августе 2010 года Банк приобрел 100% акционерного капитала ООО “Национальная Клиринговая Компания” за 300 тыс. рублей.

В декабре 2010 года Банк приобрел 99,9% акционерного капитала ООО “Альтримо – Инвест” за 226 000 тыс. рублей. Контроль Банка над операционной деятельностью общества сохранился после осуществленной в марте 2011 года передачи 84,31% доли участия Банка в закрытый паевой фонд и одновременным уменьшением размера уставного капитала общества, в результате которых доля участия, принадлежащая самому обществу, составила 84,31%. По состоянию на 31 декабря 2011 года АКБ “Инвестбанк” (ОАО), с долей участия, составлявшей 15,59%, осуществлял контроль над операционной деятельностью общества. В марте 2012 года общество реализовало принадлежавшую ему долю участия в уставном капитале в размере 84,31% лицу, не связанному с Банком. Сделка привела к потере контроля АКБ “Инвестбанк” (ОАО) над ООО “Альтримо-Инвест”.

Дочерние компании зарегистрированы и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации. Указанные вложения классифицированы в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, и учитываются соответственно. Данные вложения не имеют рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и в течение года не осуществлялось сделок, позволяющих оценить их стоимость. В соответствии с МСФО 7 вложения в дочерние компании относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

10 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты предприятиям государственного сектора	14 382	57 633
Кредиты малым и средним предприятиям	38 930 793	29 679 821
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	38 945 175	29 737 454
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 605 489	1 118 332
Кредиты на покупку автомобилей	10 959	27 742
Кредиты на развитие малого и среднего бизнеса	135 983	30 454
Кредитные карты	68 799	47 281
Ипотечные кредиты	2 441	2 620
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 823 671	1 226 429
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	40 768 846	30 963 883
Резерв под обесценение	(1 547 134)	(1 723 906)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	39 221 712	29 239 977

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2012 года	1 370 953	352 953	1 723 906
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	(147 990)	(4 362)	(152 352)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	(24 420)	(24 420)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 222 963	324 171	1 547 134

По состоянию на 31 декабря 2012 года, сумма процентного дохода, начисленного по просроченным кредитам, составляет 263 428 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 195 340 тыс. рублей).

Как описано в Пояснении 4, для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, по которым не было выявлено признаков обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк основывался на предположении о том, что годовой уровень потерь от обесценения кредитов, рассчитанный на основании исторических данных о понесенных фактических убытках Банка, составляет 1,50% (31 декабря 2011 года – 1,33%).

Банк оценивает размер резервов под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по типам кредитов, выданных физическим лицам.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 377 222 тыс. рублей ниже/выше, а размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 14 995 тыс. рублей ниже/выше. В случае, если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была оценена Банком, Банку будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог жилой недвижимости, торгуемых и неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, товаров и сырья в обороте, гарантии и прочие виды обеспечения.

Общая стоимость полученного в залог имущества по стоимости принятого обеспечения по выданным кредитам на 31 декабря 2012 года составляет 50 302 144 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 50 115 279 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Кредиты предприятиям государственного сектора				
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	14 382	(324)	14 058	2,25
Кредиты малым и средним предприятиям				
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	35 984 013	(538 683)	35 445 330	1,50
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	1 920 576	(101 706)	1 818 870	5,30
- Просроченные на срок менее 90 дней	32 297	(1 050)	31 247	3,25
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	863 975	(451 268)	412 707	52,23
- Просроченные на срок более 1 года	129 932	(129 932)	-	100,00
<i>Всего индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>2 946 780</i>	<i>(683 956)</i>	<i>2 262 824</i>	<i>23,21</i>
Всего кредитов малым и средним предприятиям	38 930 793	(1 222 639)	37 708 154	3,14
Всего коммерческих кредитов	38 945 175	(1 222 963)	37 722 212	3,14

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Кредиты предприятиям государственного сектора				
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	57 633	(1 121)	56 512	1,95
Кредиты малым и средним предприятиям				
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	26 184 720	(347 005)	25 837 715	1,33
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	1 845 105	(87 037)	1 758 068	4,72
- Просроченные на срок менее 90 дней	658 015	(12 019)	645 996	1,83
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	295 609	(227 399)	68 210	76,93
- Просроченные на срок более 1 года	696 372	(696 372)	-	100,00
<i>Всего индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>3 495 101</i>	<i>(1 022 827)</i>	<i>2 472 274</i>	<i>29,26</i>
Всего кредитов малым и средним предприятиям	29 679 821	(1 369 832)	28 309 989	4,62
Всего коммерческих кредитов	29 737 454	(1 370 953)	28 366 501	4,61

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 361 795	(56 105)	1 305 690	4,12
- Просроченные на срок менее 30 дней	10 047	(1 007)	9 040	10,03
- Просроченные на срок 30-89 дней	8 664	(6 643)	2 021	76,67
- Просроченные на срок 90-179 дней	10 101	(9 988)	113	98,88
- Просроченные на срок 180-360 дней	35 409	(35 409)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	179 473	(179 473)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	1 605 489	(288 625)	1 316 864	17,98
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	6 913	(206)	6 707	2,98
- Просроченные на срок 180-360 дней	363	(363)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	3 683	(3 683)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 959	(4 252)	6 707	38,80
Кредиты на развитие малого и среднего бизнеса				
- Непросроченные	135 983	(5 602)	130 381	4,12
Всего кредитов на развитие малого и среднего бизнеса	135 983	(5 602)	130 381	4,12
Кредитные карты				
- Непросроченные	43 680	(572)	43 108	1,31
- Просроченные на срок менее 30 дней	83	(72)	11	86,87
- Просроченные на срок 30-89 дней	1	(1)	-	75,36
- Просроченные на срок 90-179 дней	624	(612)	12	98,05
- Просроченные на срок 180-360 дней	127	(127)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	24 284	(24 284)	-	100,00
Всего кредитных карт	68 799	(25 668)	43 131	37,31
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	2 441	(24)	2 417	1,00
Всего ипотечных кредитов	2 441	(24)	2 417	1,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 823 671	(324 171)	1 499 500	17,78

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	830 033	(37 709)	792 324	4,54
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 425	(107)	1 318	7,51
- Просроченные на срок 30-89 дней	8 690	(6 725)	1 965	77,39
- Просроченные на срок 90-179 дней	16 430	(16 209)	221	98,65
- Просроченные на срок 180-360 дней	36 934	(36 934)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	224 820	(224 820)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	1 118 332	(322 504)	795 828	28,84
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	23 684	(685)	22 999	2,89
- Просроченные на срок 180-360 дней	651	(651)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	3 407	(3 407)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	27 742	(4 743)	22 999	17,10
Кредиты на развитие малого и среднего бизнеса				
- Непросроченные	30 454	(1 384)	29 070	4,54
Всего кредитов на развитие малого и среднего бизнеса	30 454	(1 384)	29 070	4,54
Кредитные карты				
- Непросроченные	24 104	(1 146)	22 958	4,75
- Просроченные на срок менее 30 дней	74	(47)	27	63,51
- Просроченные на срок 30-89 дней	2	(2)	-	76,88
- Просроченные на срок 90-179 дней	304	(304)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	82	(82)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	22 715	(22 715)	-	100,00
Всего кредитных карт	47 281	(24 296)	22 985	51,39
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	2 620	(26)	2 594	1,00
Всего ипотечных кредитов	2 620	(26)	2 594	1,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 226 429	(352 953)	873 476	28,78

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)***Анализ кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по отраслям экономики и географическим регионам**

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Торговля	22 618 529	17 962 512
Строительство	4 971 397	4 026 823
Финансовые и консультационные услуги	4 179 887	1 971 933
Недвижимость и услуги по сдаче недвижимости в аренду	3 553 403	2 889 251
Кредиты, выданные физическим лицам	2 125 477	1 363 982
Производство	515 609	207 049
Лизинг	370 351	388 327
Транспортные услуги и услуги связи	292 952	654 740
Рекламный бизнес	251 752	206 910
Сельское хозяйство	132 502	82 955
Пищевая промышленность	18 281	94 206
Правительство и муниципальные органы власти	14 382	57 633
Гостиничный бизнес, туризм и сфера услуг	2 224	64 892
Прочие	1 722 100	992 670
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	40 768 846	30 963 883
Резерв под обесценение	(1 547 134)	(1 723 906)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	39 221 712	29 239 977

11 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Котируемые долевыми и долговыми инструментами		
Долговые ценные бумаги иностранных компаний	1 018 789	-
Паи паевых фондов	2 463 614	127 248
Всего котируемых долевыми и долговыми инструментами	3 482 403	127 248
Инвестиции в некотируемые долевыми и долговыми инструментами		
Корпоративные акции и паи паевых фондов	87 115	1 272 342
Резерв под обесценение	(163)	(168)
Всего некотируемых долевыми и долговыми инструментами	86 952	1 272 174
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи	3 569 355	1 399 422

Инвестиции в некотируемые долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам и включают миноритарные доли участия в капитале российских компаний. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость данных вложений. В результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств, возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли. В обозримом будущем Банк не планирует продажу инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года включают котируемые долевыми паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 2 463 614 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: котируемые долевыми паи закрытого паевого инвестиционного фонда в сумме 127 248 тыс. рублей и

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

некотируемые долевые паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 1 219 932 тыс. рублей).

В соответствии с МСФО 7 котируемые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 3 482 403 тыс. рублей относятся к уровню 2 иерархии справедливой стоимости. Некотируемые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 86 952 тыс. рублей относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости. В течение 2012 года некотируемые паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 1 219 932 тыс. рублей были переведены в категорию котируемых; отрицательная переоценка некотируемых акций в иностранной валюте составила 559 тыс. рублей; Банк списал некотируемые акции российской компании в сумме 5 тыс. рублей в связи с ликвидацией эмитента; некотируемые вложения в уставный капитал ООО “Альтримо-Инвест” в сумме 35 269 тыс. рублей были классифицированы в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи с утратой контроля над дочерней компанией.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2012 года	168
Чистое списание резерва в течение периода	(5)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2012 года	163

12 Основные средства

	Земля и здания	Улучшения имущества капиталь- ного характера	Компьютеры и офисное оборудование	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на							
1 января 2011 года	310 240	38 375	559 319	231 276	89 208	49 808	1 278 226
Поступления	80 219	3 729	25 747	10 236	5 669	33 007	158 607
Выбытия	(92 492)	(817)	(33 718)	(2 169)	(49 316)	(30 016)	(208 528)
По состоянию на							
1 января 2012 года	297 967	41 287	551 348	239 343	45 561	52 799	1 228 305
Поступления	9 782	1 675	383 588	7 296	9 977	73 159	485 477
Выбытия	(73 124)	(2 990)	(19 791)	(18 401)	(2 202)	(26 659)	(143 167)
Переоценка	450 905	-	-	-	-	-	450 905
По состоянию на 31 декабря 2012 года	685 530	39 972	915 145	228 238	53 336	99 299	2 021 520
Амортизация							
По состоянию на							
1 января 2011 года	90 289	29 744	469 792	206 334	50 711	15 833	862 703
Начисленная амортизация	8 608	733	36 802	11 143	12 529	13 540	83 355
Выбытия	(14 920)	(78)	(29 736)	(1 566)	(31 912)	(15 660)	(93 872)
По состоянию на							
1 января 2012 года	83 977	30 399	476 858	215 911	31 328	13 713	852 186
Начисленная амортизация	15 837	421	70 761	10 114	6 059	37 599	140 791
Выбытия	(1 777)	(121)	(17 328)	(17 120)	(1 766)	(26 659)	(64 771)
Списание амортизации при переоценке	(13 187)	-	-	-	-	-	(13 187)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	84 850	30 699	530 291	208 905	35 621	24 653	915 019
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	600 680	9 273	384 854	19 333	17 715	74 646	1 106 501
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	213 990	10 888	74 490	23 432	14 233	39 086	376 119

13 Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обеспечение, полученное по договорам отступного и материальные запасы	1 221 232	1 413 698
Расчеты по операциям с ценными бумагами	980 330	263 507
Начисленные комиссионные доходы	634 753	37 543
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	621 452	135 061
Авансовые платежи по налогам	80 895	53 122
Прочие авансовые платежи	40 919	70 237
Прочие	391	767
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	3 579 972	1 973 935
Резерв под обесценение	(141 516)	(35 948)
Прочие активы	3 438 456	1 937 987

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2012 года	35 948
Чистое начисление резерва в течение периода	105 709
Чистое списание в течение периода	(141)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2012 года	141 516

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Счета типа “Лоро”	264 310	261 214
Срочные депозиты в прочих банках	660 552	1 260 219
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	89 850	24 035
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	1 014 712	1 545 468

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от объема собственных средств Банка (31 декабря 2011 года: Банк имел одного контрагента совокупная сумма средств, размещенных у которого, составляла 616 576 тыс. рублей).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 417 748	5 108 234
- Срочные депозиты	6 733 462	2 278 199
- Кредиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	130 451
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 406 631	1 449 990
- Срочные депозиты	36 227 860	29 419 749
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	50 785 701	38 386 623

16 Векселя

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя, реализованные юридическим лицам	282 048	433 463
Всего векселей	282 048	433 463

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел контрагентов, совокупные остатки которых превышали 10% от объема собственных средств Банка.

17 Субординированные займы

В июне 2010 года Банк получил от ОАО “Конверс Груп” субординированный заем в размере 300 000 тыс. рублей со сроком погашения в июне 2020 года. Процентная ставка составляет 7,8% годовых. На дату получения займа Банк отразил в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 33 133 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая стоимость займа по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 272 448 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 271 064 тыс. рублей).

В августе 2010 года Банк получил от ОАО “Конверс Груп” субординированный заем в размере 14 000 тыс. долларов США со сроком погашения в августе 2020 года. Процентная ставка составляет 2,9% годовых. На дату получения займа Банк отразил в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 159 383 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

стоимость займа по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 292 107 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 296 931 тыс. рублей).

В декабре 2010 года Банк получил от компании Amber S.A., Люксембург субординированный заем в размере 30 000 тыс. долларов США со сроком погашения в декабре 2020 года. Процентная ставка составляет 8,5% годовых. Компания Amber S.A. юридически не является дочерней компанией Банка, но осуществляет деятельность для экономической выгоды Банка. В целях финансирования субординированного займа Amber S.A. осуществил выпуск еврооблигаций (LPN) с процентной ставкой 8,5% годовых и сроком погашения в декабре 2020 года. На дату получения займа Банк отразил в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 8 064 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая стоимость выпущенных еврооблигаций по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 920 415 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 975 939 тыс. рублей).

В ноябре 2012 года Банк получил от ЗАО “Клиентская Лизинговая Компания” субординированный заем в размере 500 000 тыс. рублей со сроком погашения в ноябре 2022 года. Процентная ставка составляет 8,0% годовых. На дату получения займа Банк отразил в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 55 384 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая стоимость займа по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 558 733 тыс. рублей.

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расчеты по операциям с поставщиками и клиентами	146 908	13 936
Доход, перенесенный на будущие отчетные периоды	20 349	30 325
Начисленные налоги	15 947	16 373
Прочие	95 920	56 089
Всего прочих обязательств	279 124	116 723

19 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка может быть представлен следующим образом.

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на инфляцию и прочие корректировки	Балансовая стоимость
Акционерный капитал, состоящий из обыкновенных акций	17 100 974 056	1 710 097	675 024	2 385 121

20 Процентные доходы и процентные расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5 351 490	4 895 156
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	449 678	277 806
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 185	465 358
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 195
Всего процентных доходов	5 915 353	5 639 515
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 531 961)	(2 590 171)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(69 493)	(251 545)
Векселя	(40 892)	(102 414)
Всего процентных расходов	(3 642 346)	(2 944 130)
Чистый процентный доход	2 273 007	2 695 385

21 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012	2011
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	410 653	278 561
Комиссии по расчетным операциям и за обслуживание счетов клиентов	57 288	54 401
Комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов	29 380	20 678
Комиссии по операциям с иностранной валютой	57	66
Прочие	663 047	138 605
Всего комиссионных доходов	1 160 425	492 311
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	(25 366)	(25 201)
Комиссии по брокерским операциям и операциям с драгоценными металлами	(9 244)	(12 791)
Комиссии по расчетным операциям	(11 241)	(17 164)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(5 874)	(4 525)
Прочие	(24 716)	(714)
Всего комиссионных расходов	(76 441)	(60 395)
Чистый комиссионный доход	1 083 984	431 916

22 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2012	2011
Чистая прибыль от сделок “spot” и валютных производных финансовых инструментов	307 511	686 672
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	74 390	(395 023)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	381 901	291 649

23 Резерв под обесценение

	2012	2011
Кредиты, выданные клиентам	(152 352)	183 019
Прочие активы и резервы по обязательствам условного характера, включенные в состав прочих обязательств	146 974	(4 111)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(4)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(72 349)	9 793
Чистая сумма резерва под обесценение	(77 727)	188 697

24 Общехозяйственные и административные расходы

	2012	2011
Расходы на заработную плату и прочие компенсационные выплаты	1 624 032	1 309 038
Арендная плата	441 835	381 823
Социальное обеспечение	362 899	267 450
Страхование	160 892	67 552
Реклама и маркетинг	153 277	112 971
Ремонт и эксплуатация	142 666	133 800
Износ и амортизация	140 791	83 355
Охрана	109 440	124 352
Налоги, отличные от налога на прибыль	98 810	143 940
Информационные и телекоммуникационные услуги	61 361	57 521
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	53 605	41 733
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	34 623	20 166
Расходы по реализации имущества	21 101	1 513
Командировочные и представительские расходы	18 052	12 546
Профессиональные услуги	6 489	3 616
Благотворительность	1 300	1 760
Прочие	126 184	269 751
Всего общехозяйственных и административных расходов	3 557 357	3 032 887

25 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2012	2011
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	161 714	71 775
Возникновение и списание временных разниц	9 816	11 600
Расход по налогу на прибыль	171 530	83 375

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль Банка - 20%.

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2012 год:

	2012	%
Прибыль до налогообложения	1 140 642	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	228 128	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(56 518)	(4,95)
Доход, облагаемый по льготной ставке	(80)	(0,00)
Расход по налогу на прибыль	171 530	15,03

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2011 год:

	2011	%
Прибыль до налогообложения	306 042	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	61 208	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	45 132	14,75
Доход, облагаемый по льготной ставке	(22 965)	(7,50)
Расход по налогу на прибыль	83 375	27,24

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	280	(6 381)	-	(6 101)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 136	(3 228)	-	(92)
Кредиты, выданные клиентам	(143 731)	(9 889)	-	(153 620)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(703)	-	(93 343)	(94 046)
Основные средства	(11 362)	(9 676)	(90 181)	(111 219)
Прочие активы	(30 711)	(10 363)	-	(41 074)
Субординированные займы	(37 392)	17 765	-	(19 627)
Прочие обязательства	2 553	11 956	-	14 509

Чистые обязательства по отложенному налогу	(217 930)	(9 816)	(183 524)	(411 270)
---	------------------	----------------	------------------	------------------

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	276	4	-	280
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 044	(16 908)	-	3 136
Кредиты, выданные клиентам	(152 876)	9 145	-	(143 731)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(724)	-	21	(703)
Основные средства	(19 113)	7 751	-	(11 362)
Прочие активы	(24 471)	(6 240)	-	(30 711)
Субординированные займы	(38 464)	1 072	-	(37 392)
Прочие обязательства	8 977	(6 424)	-	2 553

Чистые обязательства по отложенному налогу	(206 351)	(11 600)	21	(217 930)
---	------------------	-----------------	-----------	------------------

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности, являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика по управлению рисками Банка нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, появляющейся лучшей практики и изменений в законодательстве.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за стратегическим управлением рисками и несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками Банка.

Правление Банка несет ответственность за выполнение политик по управлению рисками, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах параметров риска, установленных Наблюдательным Советом.

В Банке создано подразделение, ответственное за управление рисками, в обязанности которого входит разработка и контроль за исполнением процедур по управлению рисками и внутренних документов, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства и составление отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски управляются и контролируются в рамках системы, включающей Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление Банка несет ответственность за управление рыночным риском в целом. Наблюдательный Совет Банка утверждает политику управления риском изменения процентных ставок.

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Данные стресс-тесты включают анализ величин несоответствия по срокам погашения активов обязательствам по балансовым позициям и последствий данного несоответствия в нормальных условиях и в условиях кризиса, а также анализ чувствительности прибыли к изменениям спредов процентных ставок и валютных курсов.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. Изменение стоимости долговых инструментов связано с изменением их процентной ставки, и чувствительность долговых инструментов анализируется в составе риска изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за период к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 30% снижения или роста котировок долевого ценных бумаг и стоимости долевого паев в паевых инвестиционных фондах) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
30% рост котировок долевого ценных бумаг и стоимости долевого паев в паевых инвестиционных фондах	339 752	931 019
30% снижение котировок долевого ценных бумаг и стоимости долевого паев в паевых инвестиционных фондах	(339 752)	(931 019)

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за период к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 30% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг и стоимости долевых паев в паевых инвестиционных фондах) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
30% рост котировок долевых ценных бумаг и стоимости долевых паев в паевых инвестиционных фондах	-	30 540
30% снижение котировок долевых ценных бумаг и стоимости долевых паев в паевых инвестиционных фондах	-	(30 540)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(168 597)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	168 597

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2011 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(46 249)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	46 249

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21 399	19 410
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(21 399)	(19 410)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 066	-
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 066)	-

Анализ исходит из предположения, что активы, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаются на балансе в течение одного года после отчетной даты.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок Банка в разрезе основных валют для основных категорий процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>		
- в рублях	7,63	8,42
- в долларах США	3,13	2,49
<i>Счета типа “Ностро”</i>		
- в рублях	0,08	-
- в евро	-	0,10
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в рублях	8,85	8,14
- в долларах США	-	1,57
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- в рублях	8,55	9,44
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
- в рублях	15,00	-
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	19,06	18,99
- в долларах США	20,79	13,75
- в евро	19,37	15,62
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в евро	6,00	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты в прочих банках</i>		
- в рублях	7,35	7,14
- в долларах США	3,75	4,38
- в евро	3,79	2,63
<i>Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”</i>		
- в рублях	6,90	6,25
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,23	9,53
- в долларах США	6,22	7,01
- в евро	5,62	6,50
Векселя		
- в рублях	7,64	8,88
Субординированные займы		
- в рублях	7,91	7,80
- в долларах США	6,71	6,71

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторах.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2012:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	965 143	150 415	143 291	1 081	1 259 930
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 103 299	-	-	-	1 103 299
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 550 674	-	-	-	1 550 674
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 957 267	1 312 355	41 222	8 550	5 319 394
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 742 895	-	-	-	3 742 895
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	102 451	-	-	-	102 451
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	392 109	-	-	-	392 109
Вложения в дочерние компании	300	-	-	-	300
Кредиты, выданные клиентам	28 087 932	6 685 482	4 448 298	-	39 221 712
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 549 847	-	1 019 508	-	3 569 355
Основные средства	1 106 501	-	-	-	1 106 501
Прочие активы	2 369 160	1 026 239	43 054	3	3 438 456
Всего активов	45 927 578	9 174 491	5 695 373	9 634	60 807 076
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100	2 326	2	-	2 428
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	478 106	171 963	364 571	72	1 014 712
Текущие счета и депозиты клиентов	41 296 565	5 962 820	3 516 764	9 552	50 785 701
Векселя	282 048	-	-	-	282 048
Субординированные займы	831 182	1 212 521	-	-	2 043 703
Прочие обязательства	263 207	15 602	297	18	279 124
Обязательства по отложенному налогу	411 270	-	-	-	411 270
Всего обязательств	43 562 478	7 365 232	3 881 634	9 642	54 818 986
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 365 100	1 809 259	1 813 739	(8)	5 988 090
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 934 167	(273 371)	(1 660 796)	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 299 267	1 535 888	152 943	(8)	5 988 090
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 033 566	(131 589)	518 969	(136 063)	4 284 883

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных сделок и сделок “spot” с иностранной валютой Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок. Суммы, выраженные в иностранной валюте, представленные в таблице ниже, переведены по валютным курсам, действующим по состоянию на отчетную дату.

	Условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок
Сделки “spot”		
Покупка долларов США за рубли	273 346	30,37
Продажа евро за рубли	1 672 867	40,31
Покупка евро за рубли	12 071	40,24
Срочные сделки		
Покупка долларов США за рубли	3 432	34,32
Продажа долларов США за рубли	3 457	34,57
Покупка золота за доллары США	31 741	1 741,74
Продажа опциона “колл” на покупку золота за доллары США	68 247	1 728,74
Покупка опциона “пут” на покупку золота за доллары США	25 449	1 729,07

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	245 742
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(245 742)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	24 470
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(24 470)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(21 054)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	21 054
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	83 035
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(83 035)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Кредитная политика определяет подход к управлению кредитным риском и устанавливает принципы эффективного управления кредитным портфелем.

Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- Принципы формирования и структуру кредитного портфеля;
- Полномочия подразделений и руководства, вовлеченных в процесс принятия решений о выдаче кредитов;
- Требования и лимиты по кредитам, выдаваемым различным категориям заемщиков;
- Источники финансирования, используемые для предоставления кредитов.

Процесс принятия решений о выдаче кредитов в Банке включает следующие основные этапы. Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими специалистами Кредитного департамента. Отчеты аналитиков данного департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным департаментом. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, бухгалтерией или прочими подразделениями в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или внутренними специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных клиентов проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и забалансовых обязательствах. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 10 “Кредиты, выданные клиентам”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков,

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

В Банке создано подразделение, которое получает от других подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем данное подразделение формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности.

Банк проводит мониторинг своей позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению и соответствующим подразделениям. Банк также проводит “стресс-тесты” позиции по ликвидности, как в нормальных условиях, так и в условиях кризиса. Результаты “стресс-тестов” рассматриваются на заседании Наблюдательного Совета.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств Банка по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Банк включает кредиты, выданные клиентам, в расчет активов, удерживаемых для управления риском ликвидности.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы	9 877 306	9 152 721	24 991 746	16 814 110	3 551 142	7 069 895	71 456 920	60 803 185
Непроизводные финансовые обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(419 567)	(238 271)	(65 361)	(344 072)	-	-	(1 067 271)	(1 014 712)
Текущие счета и депозиты клиентов	(13 471 156)	(9 873 190)	(23 994 793)	(5 823 905)	-	-	(53 163 044)	(50 785 701)
Векселя	(29 815)	(25 830)	(7 234)	(1 600)	(393 013)	-	(457 492)	(282 048)
Субординированные займы	(2 970)	(35 304)	(114 822)	(612 387)	(2 681 126)	-	(3 446 609)	(2 043 703)
Прочие обязательства	(147 868)	(8 920)	(77 835)	(44 415)	-	(86)	(279 124)	(279 124)
Производные финансовые инструменты:								
Поступление	2 051 979	30 207	6 494	-	-	-	2 088 680	3 891
Выбытие	(2 049 006)	(31 741)	(6 469)	-	-	-	(2 087 216)	(2 428)
Всего	(4 191 097)	(1 030 328)	731 726	9 987 731	477 003	7 069 809	13 044 844	6 399 360
Забалансовые обязательства кредитного характера	230 537	450 215	1 559 215	706 494	-	-	2 946 461	2 946 461

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы	10 609 447	8 371 109	17 405 428	10 684 892	648 147	3 770 105	51 489 128	46 504 624
Непроизводные финансовые обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(453 786)	(173 323)	-	(789 465)	(315 842)	-	(1 732 416)	(1 545 468)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 544 166)	(4 906 480)	(22 180 366)	(4 540 639)	-	-	(40 171 651)	(38 386 623)
Векселя	(79 194)	(48 352)	(93 340)	(17 077)	(199 320)	-	(437 283)	(433 463)
Субординированные займы	(3 032)	(26 589)	(88 861)	(473 926)	(2 309 036)	-	(2 901 444)	(1 543 934)
Прочие обязательства	(28 040)	(23 299)	(28 489)	(36 856)	(39)	-	(116 723)	(116 723)
Производные финансовые инструменты:								
Поступление	2 097 236	-	-	-	-	-	2 097 236	24 452
Выбытие	(2 072 836)	-	-	-	-	-	(2 072 836)	(52)
Всего	1 525 629	3 193 066	(4 985 628)	4 826 929	(2 176 090)	3 770 105	6 154 011	4 502 813
Забалансовые обязательства кредитного характера	127 934	79 778	1 111 126	65 848	-	-	1 384 686	1 384 686

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В следующей таблице представлены договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Активы								
Касса	1 259 930	-	-	-	-	-	-	1 259 930
Счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации	1 103 299	-	-	-	-	-	-	1 103 299
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	1 550 674	1 550 674
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 263 038	904 492	151 864	-	-	-	-	5 319 394
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 471	100 384	561 301	1 451 944	210 158	1 415 637	-	3 742 895
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	-	-	-	102 451	-	-	-	102 451
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	392 109	-	-	-	-	-	392 109
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	300	300
Кредиты, выданные клиентам	1 539 449	6 467 191	20 898 890	9 818 885	42 145	455 152	-	39 221 712
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 018 789	-	-	2 550 566	3 569 355
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 106 501	1 106 501
Прочие активы	1 692 544	1 055 754	528 565	102 256	355	57 797	1 185	3 438 456
Всего активов	9 861 731	8 919 930	22 140 620	12 494 325	252 658	1 928 586	5 209 226	60 807 076

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	500	1 533	395	-	-	-	-	2 428
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	419 201	236 886	61 671	296 954	-	-	-	1 014 712
Текущие счета и депозиты клиентов	13 443 660	9 727 893	22 556 186	5 057 962	-	-	-	50 785 701
Векселя	29 777	23 745	6 970	1 600	219 956	-	-	282 048
Субординированные займы	-	-	-	-	2 043 703	-	-	2 043 703
Прочие обязательства	147 868	8 920	77 835	44 415	-	86	-	279 124
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	411 270	411 270
Всего обязательств	14 041 006	9 998 977	22 703 057	5 400 931	2 263 659	86	411 270	54 818 986
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(4 179 275)	(1 079 047)	(562 437)	7 093 394	(2 011 001)	1 928 500	4 797 956	5 988 090
Накопленный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	(4 179 275)	(5 258 322)	(5 820 759)	1 272 635	(738 366)	1 190 134	5 988 090	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 459 031	3 054 693	(5 669 317)	3 469 241	(1 580 940)	742 986	2 809 189	4 284 883

27 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и в течение 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

28 Условные и забалансовые обязательства

Правовой риск

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеются неурегулированные разногласия по суммам остатков на счетах, открытых неплатежеспособным обществом MAS “Latvijas Krajbanka” в АКБ “Инвестбанк” (ОАО).

На основании решения Банка и в соответствии с заключенными ранее соглашениями, Банком в одностороннем порядке был произведен зачет взаимных требований и обязательств с MAS “Latvijas Krajbanka” в размере 72 261 005 долларов США и 10 625 319, 51 евро. По состоянию на 31 декабря 2012 года факт проведения данного зачета сторонами не в полной мере урегулирован. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате текущего судебного разбирательства с MAS “Latvijas Krajbanka”, не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Сроком менее одного года	223 381	346 760
Сроком от одного года до пяти лет	336 621	568 695
Сроком более пяти лет	165 618	587 739
Всего обязательств по операционной аренде	725 620	1 503 194

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, составили 441 835 тыс. рублей (2011: 381 823 тыс. рублей).

Забалансовые обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	608 461	289 471
Гарантии выпущенные	2 338 000	1 095 215
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	2 946 461	1 384 686

Общая договорная сумма гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

29 Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Касса	1 259 930	-	-	1 259 930
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 103 299	-	-	1 103 299
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 550 674	-	-	1 550 674
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 122 987	1 039 882	156 525	5 319 394
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 742 895	-	-	3 742 895
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	102 451	-	-	102 451
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	392 109	-	-	392 109
Вложения в дочерние компании	300	-	-	300
Кредиты, выданные клиентам	34 010 144	95 201	5 116 367	39 221 712
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 549 847	1 019 508	-	3 569 355
Основные средства	1 106 501	-	-	1 106 501
Прочие активы	2 401 879	979 615	56 962	3 438 456
Всего активов	52 343 016	3 134 206	5 329 854	60 807 076
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497	1 931	-	2 428
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	447 595	235 308	331 809	1 014 712
Текущие счета и депозиты клиентов	50 460 414	124 697	200 590	50 785 701
Векселя	282 048	-	-	282 048
Субординированные займы	1 123 288	-	920 415	2 043 703
Прочие обязательства	276 006	3 099	19	279 124
Обязательства по отложенному налогу	411 270	-	-	411 270
Всего обязательств	53 001 118	365 035	1 452 833	54 818 986
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(658 102)	2 769 171	3 877 021	5 988 090
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(4 318 833)	4 607 493	3 996 223	4 284 883

Руководство Банка не считает географический риск значительным. Основные активы и обязательства Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации.

30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся директора, ключевые руководящие сотрудники и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем или на которые может оказывать значительное влияние та же сторона, которая также контролирует или оказывает значительное влияние на Банк.

Общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка за 2012 год, составляет 88 815 тыс. рублей (2011: 91 221 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Члены Наблюдательного Совета и Правления	Акционеры	Дочерние компании и консолидируемые балансы	Прочие связанные стороны
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	2 184
Прочие активы	6	179 026	-	-
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	216	-
Текущие счета и депозиты клиентов	17 235	8 127	-	1 356
Прочие обязательства	10	7	-	-
Забалансовые статьи				
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	10

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Члены Наблюдательного Совета и Правления	Аktionеры	Дочерние компании и консолидируемые балансы	Прочие связанные стороны
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	4 066 644
Кредиты, выданные клиентам	1 666	421 457	-	5 394
Прочие активы	-	-	-	2 490
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	50 799	7 998
Текущие счета и депозиты клиентов	11 514	46 921	53	17 358
Субординированные займы	-	-	975 939	-
Прочие обязательства	11	-	-	-
Забалансовые статьи				
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	868	300	-	595

Ниже представлен анализ результатов операций со связанными сторонами по состоянию за 2012 год:

	Члены Наблюдательного Совета и Правления	Аktionеры	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	23 107	-	223
Процентные расходы	(669)	(16)	-	(126)
Комиссионные доходы	1	30	13	49
Комиссионные расходы	-	(3)	-	-
Прочие доходы	2	1	-	1
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	219	(21 085)	-	117
Общехозяйственные и административные расходы	(4 860)	(4 078)	-	(1 998)

Ниже представлен анализ результатов операций со связанными сторонами по состоянию за 2011 год:

	Члены Наблюдательного Совета и Правления	Аktionеры	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	113	-	-	35 792
Процентные расходы	(1 410)	(1 550)	-	(2 333)
Комиссионные доходы	96	4	155	10
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	66	24	-	-
Общехозяйственные и административные расходы	(573)	-	-	(56)

31 События после отчетной даты

В феврале 2013 года субординированный займ в размере 300 000 тыс. рублей, полученный от ОАО “Конверс Групп” был пролонгирован до июля 2050 года, и субординированный займ в размере 14 000 тыс. долларов США, полученный от ОАО “Конверс Групп”, был пролонгирован до августа 2040 года.

В апреле 2013 года Банк завершил размещение дополнительного выпуска обыкновенных акций АКБ “Инвестбанк” (ОАО) в количестве 3 399 025 944 штук. Номинальная стоимость одной акции составила 0,1 рубля. Акции были размещены по закрытой подписке по цене 0,3 рубля за акцию.