

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

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

Содержание

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

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности

1	Основные виды деятельности Группы	5
2	Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации	6
3	Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	7
4	Основные принципы учетной политики	8
5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	19
6	Денежные и приравненные к ним средства	19
7	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	20
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
9	Кредиты, выданные клиентам	22
10	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
11	Основные средства	29
12	Прочие активы	30
13	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	30
14	Текущие счета и депозиты клиентов	31
15	Векселя	31
16	Субординированные займы и прочие заемные средства	31
17	Прочие обязательства	32
18	Акционерный капитал	32
19	Процентные доходы и процентные расходы	32
20	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	33
21	Чистый доход от операций с иностранной валютой	33
22	Резерв под обесценение	33
23	Общехозяйственные и административные расходы	34
24	Налог на прибыль	34
25	Приобретение и продажа дочерних компаний	36
26	Управление финансовыми рисками	39
27	Управление капиталом	51
28	Условные и забалансовые обязательства	51
29	Географический анализ	53
30	Операции со связанными сторонами	54
31	События после отчетной даты	55

129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1, тел.: (495) 775 22 00, 775 22 01

почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179

info@finexpertiza.ru

www.finexpertiza.ru

Исх. № 514-04/13 от 29.04.13

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам Акционерного коммерческого банка "Инвестбанк" (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка "Инвестбанк" (открытое акционерное общество) (далее - "Банк"), включающей в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку и представление финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых являются недобросовестные действия или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных в данных обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм и предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия информации, содержащиеся в финансовой отчетности. Процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений в отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценивая данный риск, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применения учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение аудитора.

По нашему мнению, данная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф.

Не изменяя нашего мнения, обращаем внимание на примечание 28 к консолидированной финансовой отчетности, в которых изложена информация о возможной концентрации риска для Банка.

Борзова Н.Е.
Заместитель Генерального директора

ООО "ФинЭкспертиза"

Москва, Россия
"29" апреля 2013 года

АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	Пояснения	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Касса		1 259 930	1 031 182
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации		1 103 299	1 343 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 550 674	1 231 811
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7	5 319 394	7 232 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 742 895	2 533 989
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	8	102 451	182 702
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		392 109	-
Кредиты, выданные клиентам	9	39 221 712	29 239 977
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	3 637 272	1 467 339
Деловая репутация от приобретения дочерней компании	25	2 512	2 512
Основные средства	11	1 106 501	405 165
Прочие активы	12	3 447 383	1 974 395
Всего активов		60 886 132	46 645 192
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 428	52
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	1 014 712	1 494 669
Текущие счета и депозиты клиентов	14	50 815 645	38 484 685
Векселя	15	284 308	435 723
Субординированные займы и прочие заемные средства	16	2 043 703	1 543 934
Прочие обязательства	17	279 266	116 910
Обязательства по отложенному налогу	24	411 270	217 930
Всего обязательств		54 851 332	42 293 903
Собственные средства			
Акционерный капитал	18	2 385 121	2 385 121
Добавочный оплаченный капитал		2 008 807	2 008 807
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		376 184	2 813
Резерв по переоценке основных средств	11	360 724	-
Нераспределенная прибыль		903 964	(45 865)
Всего собственных средств, причитающихся акционерам материнской компании		6 034 800	4 350 876
Доля неконтролирующих акционеров		-	413
Всего собственных средств		6 034 800	4 351 289
Всего обязательств и собственных средств		60 886 132	46 645 192

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением АКБ "Инвестбанк" (ОАО) и подписана по его поручению 29 апреля 2013 года.

О.В. Боргардт
И.о. Председателя Правления



Л.А. Хахалина
И.о. Главного бухгалтера

Пояснения на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	Пояснения	2012	2011
Процентные доходы	19	5 915 353	5 641 894
Процентные расходы	19	(3 644 365)	(2 954 425)
Чистый процентный доход		2 270 988	2 687 469
Комиссионные доходы	20	1 160 412	492 156
Комиссионные расходы	20	(76 441)	(60 240)
Чистый комиссионный доход		1 083 971	431 916
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		313 454	(106 142)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	21	381 901	291 649
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		380 074	41 996
Чистая реализованная прибыль от выбытия дочерних компаний	25	-	3 100
Прочие доходы		172 313	181 364
Резерв под обесценение	22	77 727	(188 697)
Общехозяйственные и административные расходы	23	(3 559 071)	(3 038 300)
Прибыль до налогообложения		1 121 357	304 355
Расход по налогу на прибыль	24	(171 528)	(83 463)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		949 829	220 892
Прочие составляющие совокупного дохода			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		466 714	(105)
Прибыль от переоценки основных средств		450 905	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(183 524)	21
Прочие составляющие совокупного дохода		734 095	(84)
Чистая совокупная прибыль		1 683 924	220 808
Причитающаяся:			
Акционерам материнской компании		1 683 294	220 808
Неконтролирующим акционерам дочерних компаний		-	-

Пояснения на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	Пояснения	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные и комиссионные доходы		4 490 039	3 939 819
Процентные и комиссионные расходы		(3 790 956)	(2 973 128)
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и активами, имеющимися в наличии для продажи		845 205	(117 591)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		330 694	655 571
Прочие доходы		166 346	181 592
Общехозяйственные и административные расходы		(3 349 585)	(2 691 461)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(318 863)	(629 809)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		573 062	(2 271 479)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 366 590)	5 919 441
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(351 645)	236 291
Кредиты, выданные клиентам		(7 570 452)	(1 251 934)
Прочие активы		(1 641 709)	(1 496 366)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(452 400)	(4 596 570)
Текущие счета и депозиты клиентов		12 982 182	10 369 766
Векселя		(177 666)	(1 191 442)
Прочие обязательства		210 758	18 192
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налоги уплаченные		(192 994)	(126 272)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности			
		385 426	3 974 620
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Чистые поступления от продажи за вычетом затрат на приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 707 278)	(1 013 663)
Приобретение и продажа дочерних компаний		-	3 100
Приобретение основных средств		(485 477)	(158 608)
Поступления от продажи основных средств		33 565	16 596
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности			
		(2 159 190)	(1 152 575)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Полученные субординированные займы и прочие заемные средства		500 000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности			
		500 000	-
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств			
		(1 273 764)	2 822 045
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(14 923)	10 298
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		5 578 822	2 746 479
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода			
	6	4 290 135	5 578 822

Пояснения на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2012 год

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 385 121	2 008 807	2 897	-	(266 757)	4 130 068	226	4 130 294
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	-	-	-	-	220 892	220 892	-	220 892
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 21 тыс. рублей	-	-	(84)	-	-	(84)	-	(84)
Чистая совокупная прибыль, признанная за период, закончившийся 31 декабря 2011 года						220 808		220 808
Реализация дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	187	187
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 385 121	2 008 807	2 813	-	(45 865)	4 350 876	413	4 351 289
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	-	-	-	-	949 829	949 829	-	949 829
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 120 680 тыс. рублей	-	-	482 720	-	-	482 720	-	482 720
Реализованная прибыль от продажи активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 27 337 тыс. рублей	-	-	(109 349)	-	-	(109 349)	-	(109 349)
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога в размере 90 181 тыс. рублей	-	-	-	360 724	-	360 724	-	360 724
Чистая совокупная прибыль, признанная за период, закончившийся 31 декабря 2012 года						1 683 924		1 683 924
Реализация дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	(413)	(413)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 385 121	2 008 807	376 184	360 724	903 964	6 034 800	-	6 034 800

1 Основные виды деятельности Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка “Инвестбанк” (ОАО) (далее – “Банк”) и его дочерних компаний (далее – “Группа”).

АКБ “Инвестбанк” (ОАО) 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.

Информация о консолидируемых дочерних компаниях Банка и об их основных видах деятельности приведена ниже:

Название	Вид деятельности	% участия на 31 декабря 2012 года	% участия на 31 декабря 2011 года
ООО “Национальная Клиринговая Компания”	Капиталвложения в ценные бумаги	100,00%	100,00%
ООО “Альтримо-Инвест”	Управление недвижимостью	-	15,59%
Amber S.A.	Выпуск облигационного займа	0%	0%

ООО “Национальная Клиринговая Компания” зарегистрирована и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Компания Amber S.A. зарегистрирована в Люксембурге.

ООО “Национальная Клиринговая компания” является 100% дочерней компанией АКБ “Инвестбанк” (ОАО) с 6 августа 2010 года. Основной вид деятельности компании – капиталвложения в ценные бумаги.

Несмотря на то, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года доля участия АКБ “Инвестбанк” (ОАО) в ряде перечисленных компаний не превышала 50%, данные компании консолидировались, в связи с контролем Банка над ними и их операционной деятельностью.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года компания Amber S.A., юридически не являющаяся дочерней компанией Группы, но осуществляющая деятельность для экономической выгоды Группы, консолидировалась в связи с наличием контроля Группы над ее операционной деятельностью.

По состоянию на 31 декабря 2011 года компания ООО “Альтримо-Инвест” консолидировалась в связи с тем, что доля участия в обществе, принадлежавшая самому обществу, составляла 84,31%, и 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

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

в размере 84,31% лицу, не связанному с Группой. Сделка привела к потере контроля АКБ “Инвестбанк” (ОАО) над ООО “Альтримо-Инвест” и исключению компании из состава консолидированной Группы.

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Группы:

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

Общая характеристика

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:

- 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.

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

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 консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы 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 Группе. Руководство Группы приложит все возможные усилия, чтобы предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**Применяемые стандарты**

Данная финансовая отчетность была подготовлена на консолидированной основе. Неконсолидированная финансовая отчетность отдельно предоставляется Группой в ЦБ РФ. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях – функциональной валюте Группы. 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 консолидированной 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 9 “Кредиты, выданные клиентам” в части оценки обесценения кредитов.

Подготовка консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

4 Основные принципы учетной политики

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

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Приобретения и продажи дочерних компаний

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент приобретения. Доля неконтролирующих акционеров отражается пропорционально такой доле в справедливой стоимости активов и обязательств. Чистые активы, относящиеся к акционерам материнского банка и изменения в чистых активах, относящиеся к доле неконтролирующих акционеров, раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, соответственно.

Финансовые результаты дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение периода, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе, начиная с даты приобретения, или до даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При выбытии дочерней, ассоциированной компании или совместно контролируемого предприятия, сумма гудвила (“деловой репутации”), относящаяся к выбывающей компании, включается в отчет о совокупном

доходе в дату выбытия.

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил (“деловая репутация”) представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил (“деловая репутация”), возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов.

Гудвил (“деловая репутация”) относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам, за вычетом убытков от обесценения.

Гудвил (“деловая репутация”) проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила (“деловой репутации”), и отражается по фактическим затратам, за вычетом накопленных убытков от обесценения. В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила (“деловой репутации”) в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил (“деловая репутация”), возникший при приобретении, сразу отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, материнскому Банку.

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств, причитающихся акционерам материнского Банка. Доля неконтролирующих акционеров в прибылях или убытках Группы отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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 консолидированном 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

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и счета типа “Ностро” 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 Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа 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, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной 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:

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

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих 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 консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности 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 консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость 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 консолидированном 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 Группы, 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 Группа получила бы или заплатила 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 консолидированном отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в консолидированном 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 консолидированного отчета о совокупном доходе. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в консолидированном 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 консолидированном 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 Группа 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.

Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства***Собственные активы***

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в консолидированном 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”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается 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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в консолидированном 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 Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы 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 Группа 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 Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной 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 Группа 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 консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, включает все реализованные и нереализованные изменения в справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, 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, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, в зависимости от типа договора.

Доход в форме дивидендов отражается в консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Группы 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 долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Для остальных долевого 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 прибыли 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 консолидированную финансовую отчетность.

5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа провела 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 Группа пришла к заключению, что справедливая стоимость ее 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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела двух контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от объема собственных средств Группы (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 восстановление резерва в течение периода	(72 349)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 349

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

8 Финансовые активы, 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 долевого 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 долевого 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, Группа владеет финансовыми активами, 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).

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

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 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.

	Кредиты, выданные юридическим лицам	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, Группа использует свой опыт и суждения. Группа 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 Группа основывалась на предположении о том, что годовой уровень потерь от обесценения кредитов, рассчитанный

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

на основании исторических данных о понесенных фактических убытках Группы, составляет 1,50% (31 декабря 2011 года – 1,33%).

Группа 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 Группой, Группе 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).

В состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты юридических лиц в сумме 7 138 121 тыс. рублей, в числе залогодателей по которым выступает юридическое лицо, являющееся стороной по нескольким судебным делам.

Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, 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 консолидированной 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 юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)***Анализ кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по отраслям экономики и географическим регионам**

Группой 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

10 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
Некотируемые долевыми и долговыми инструментами		
Корпоративные акции и паи паевых фондов	154 882	1 340 109
Векселя российских компаний	150	150
Резерв под обесценение	(163)	(168)
Всего некотируемых долевыми и долговыми инструментами	154 869	1 340 091
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи	3 637 272	1 467 339

Инвестиции в некотируемые долевые инструменты, 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 Группа не планирует продажу инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года включают котируемые долевые паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 2 463 614 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: котируемые долевые паи закрытого паевого инвестиционного фонда в сумме 127 248 тыс. рублей и 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 154 869 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; Группа списала 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, имеющих 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 в течение периода	(5)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2012 года	163

11 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	454 697	69 179	559 319	233 769	93 811	49 808	1 460 583
Поступления	80 219	3 729	25 747	10 236	5 669	33 007	158 607
Выбытия	(236 950)	(4 122)	(33 718)	(3 115)	(53 918)	(30 016)	(361 839)
По состоянию на							
1 января 2012 года	297 966	68 786	551 348	240 890	45 562	52 799	1 257 351
Поступления	9 782	1 675	383 588	7 296	9 977	73 159	485 477
Выбытия	(73 123)	(2 990)	(19 791)	(18 401)	(2 203)	(26 659)	(143 167)
Выбытие дочерней компании	-	(27 499)	-	(1 547)	-	-	(29 046)
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	213 989	38 387	74 490	24 979	14 234	39 086	405 165

12 Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обеспечение, полученное по договорам отступного и материальные запасы	1 221 232	1 421 995
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	158 775
Авансовые платежи по налогам	81 005	53 232
Прочие авансовые платежи	49 736	70 266
Прочие	391	5 025
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	3 588 899	2 010 343
Резерв под обесценение	(141 516)	(35 948)
Прочие активы	3 447 383	1 974 395

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

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Счета типа “Лоро”	264 310	210 415
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	1 494 669

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

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 417 532	5 108 181
- Срочные депозиты	6 763 622	2 374 871
- Кредиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	130 451
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 406 631	1 451 433
- Срочные депозиты	36 227 860	29 419 749
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	50 815 645	38 484 685

15 Векселя

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя, реализованные юридическим лицам	284 308	435 723
Всего векселей	284 308	435 723

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки которых превышали 10% от объема собственных средств Группы.

16 Субординированные займы и прочие заемные средства

В июне 2010 года Группа получила 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 Группа отразила 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 Группа получила 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 Группа отразила в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 159 383 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая 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 Группа получила 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 Группы, но осуществляет деятельность для экономической выгоды Группы. 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 Группа отразила 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 Группа получила 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 Группа отразила 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.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расчеты по операциям с поставщиками и клиентами	147 043	14 085
Доход, перенесенный на будущие отчетные периоды	20 349	30 325
Начисленные налоги	15 954	16 386
Прочие	95 920	56 114
Всего прочих обязательств	279 266	116 910

18 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы 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

19 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	280 185
Финансовые активы, 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	5 641 894
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 533 980)	(2 590 171)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(69 493)	(261 840)
Векселя	(40 892)	(102 414)
Всего процентных расходов	(3 644 365)	(2 954 425)
Чистый процентный доход	2 270 988	2 687 469

20 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	54 246
Комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов	29 380	20 678
Комиссии по операциям с иностранной валютой	57	66
Прочие	663 034	138 605
Всего комиссионных доходов	1 160 412	492 156
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)	(17 009)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(5 874)	(4 525)
Прочие	(24 716)	(714)
Всего комиссионных расходов	(76 441)	(60 240)
Чистый комиссионный доход	1 083 971	431 916

21 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

22 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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

23 Общехозяйственные и административные расходы

	2012	2011
Расходы на заработную плату и прочие компенсационные выплаты	1 624 032	1 309 590
Арендная плата	441 835	382 016
Социальное обеспечение	362 899	267 636
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	57 540
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	4 181
Благотворительность	1 300	1 760
Прочие	127 898	273 649
Всего общехозяйственных и административных расходов	3 559 071	3 038 300

24 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2012	2011
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	161 712	71 863
Возникновение и списание временных разниц	9 816	11 600
Расход по налогу на прибыль	171 528	83 463

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

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

	2012	%
Прибыль до налогообложения	1 121 357	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	224 271	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(52 663)	(4,70)
Доход, облагаемый по льготной ставке	(80)	(0,00)
Расход по налогу на прибыль	171 528	15,30

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

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

	2011	%
Прибыль до налогообложения	304 356	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	60 871	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	45 557	14,97
Доход, облагаемый по льготной ставке	(22 965)	(7,55)
Расход по налогу на прибыль	83 463	27,42

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению 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 и прочие заемные средства	(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)

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

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 активы, 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 и прочие заемные средства	(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)

25 Приобретение и продажа дочерних компаний

Консолидируемые дочерние компании

В августе 2010 года Группа приобрела 100% акций ООО “Национальная Клиринговая Компания” за 300 тыс. рублей, уплаченных денежными средствами.

Если бы приобретение дочерней компании состоялось 1 января 2010 года, чистая прибыль Группы за 2010 год уменьшилась бы на 3 198 тыс. рублей.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37 664
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	36 227
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	150
Прочие активы	27 560
Текущие счета и депозиты клиентов	(89 103)
Векселя	(2 260)
Прочие обязательства	(12 450)
Чистые активы дочерней компании	(2 212)
Приобретенная доля в чистых активах дочерней компании	(2 212)
Итого уплачено при приобретении	(300)
Деловая репутация	2 512
Поступившие денежные и приравненные к ним средства приобретенной дочерней компании	37 664
Чистое поступление денежных и приравненных к ним средств	37 664

Чистая реализованная прибыль от выбытия дочерних компаний**Дочерние компании, выбывшие в 2012 году**

29 декабря 2010 года Группа приобрела 99,9% акций ООО “Альтримо - Инвест” за 226 000 тыс. рублей, уплаченных денежными средствами.

Если бы приобретение дочерней компании состоялось 1 января 2010 года, чистая прибыль Группы за 2010 год осталась бы без изменения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Основные средства	182 357
Прочие активы	43 869
Чистые активы дочерней компании	226 226
Приобретенная доля в чистых активах дочерней компании	226 000
Итого уплачено при приобретении	(226 000)
Поступившие денежные и приравненные к ним средства приобретенной дочерней компании	-
Чистое поступление денежных и приравненных к ним средств	-

В марте 2011 доля участия Группы в уставном капитале ООО “Альтримо-Инвест” в размере 84,31% была передана в закрытый паевой фонд, учрежденный Группой. При этом, размер уставного капитала общества был уменьшен, и доля участия в капитале общества, принадлежащая самому обществу ООО “Альтримо-Инвест”, составила 84,31%. Таким образом, Группа с долей участия, составляющей 15,59%, сохранила контроль над операционной деятельностью общества.

В марте 2012 года ООО “Альтримо-Инвест” реализовало принадлежавшую ему долю участия в уставном капитале в размере 84,31% лицу, не связанному с Группой, за 30 084 тыс. рублей, уплаченных денежными средствами и не оказавших влияния на совокупный доход и движение денежных средств Группы. Сделка привела к потере контроля АКБ “Инвестбанк” (ОАО) над ООО “Альтримо-Инвест” и исключению компании из состава консолидированной Группы.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)***Дочерние компании, выбывшие в 2011 году**

3 марта 2011 года Группа увеличила долю участия в ООО “Межотраслевая Управляющая Компания” с 19,75% с балансовой стоимостью 7 900 тыс. рублей до 59,87% путем приобретения 40,12% акций за 40 000 тыс. рублей, уплаченных денежными средствами.

Если бы приобретение дочерней компании состоялось 1 января 2011 года, чистая прибыль Группы за 2011 год уменьшилась бы на 2 062 тыс. рублей.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	56 026
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 837
Прочие активы	1 076
Прочие обязательства	(723)
Чистые активы дочерней компании	77 216
Приобретенная доля в чистых активах дочерней компании	46 229
Итого уплачено при приобретении	(47 900)
Деловая репутация	1 671
Поступившие денежные и приравненные к ним средства приобретенной дочерней компании	56 026
Чистое поступление денежных и приравненных к ним средств	56 026

4 августа 2011 года Группа реализовала 59,87% акций ООО “Межотраслевая Управляющая Компания” не связанному с Группой лицу за 51 000 тыс. рублей, уплаченных денежными средствами.

Чистые активы проданной дочерней компании по состоянию на дату выбытия были следующими:

	Справедливая стоимость на дату потери контроля
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	50 241
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 837
Прочие активы	9 420
Прочие обязательства	(491)
Чистые активы дочерней компании	80 007
Выбывшая доля чистых активов дочерней компании	(47 900)
Деловая репутация	(1 671)
Итого получено при продаже	51 000
Финансовый результат выбытия дочерней компании	1 429
Денежные и приравненные к ним средства проданной дочерней компании	50 241
Чистый отток денежных и приравненных к ним средств	(50 241)

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. 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 Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Политика по управлению рисками Группы нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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 Группы осуществляет контроль за стратегическим управлением рисками и несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками Группы.

Правление Группы несет ответственность за выполнение политик по управлению рисками, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах параметров риска, установленных Наблюдательным Советом.

В Группе 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 Группы или стоимости ее 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 долевого 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 Группы несет ответственность за управление рыночным риском в целом. Наблюдательный Совет Группы утверждает политику управления риском изменения процентных ставок.

Группа 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, Группа 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 Группа 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 Группы за период к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 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	339 752	931 019
30% снижение котировок долевых ценных бумаг и стоимости долевых паев в паевых инвестиционных фондах	(339 752)	(931 019)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы 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 Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена 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 Группы 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	(171 668)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	171 668

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы 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	(45 817)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	45 817

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и активов, имеющихся 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 Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и активов, имеющихся 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 Группы 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 консолидированной 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 активы, 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	9,56
- в долларах США	6,22	7,01
- в евро	5,62	6,50
Векселя		
- в рублях	7,65	8,83
Субординированные займы и прочие заемные средства		
- в рублях	7,91	7,80
- в долларах США	6,71	6,71

Валютный риск

У Группы 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.

Группа 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 консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В таблице ниже представлен анализ позиций Группы 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 активы, 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
Кредиты, выданные клиентам	28 087 932	6 685 482	4 448 298	-	39 221 712
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 617 764	-	1 019 508	-	3 637 272
Деловая репутация от приобретения дочерней компании	2 512	-	-	-	2 512
Основные средства	1 106 501	-	-	-	1 106 501
Прочие активы	2 378 087	1 026 239	43 054	3	3 447 383
Всего активов	46 006 634	9 174 491	5 695 373	9 634	60 886 132
Обязательства					
Финансовые обязательства, 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	41 326 509	5 962 820	3 516 764	9 552	50 815 645
Векселя	284 308	-	-	-	284 308
Субординированные займы и прочие заемные средства	831 182	1 212 521	-	-	2 043 703
Прочие обязательства	263 349	15 602	297	18	279 266
Обязательства по отложенному налогу	411 270	-	-	-	411 270
Всего обязательств	43 594 824	7 365 232	3 881 634	9 642	54 851 332
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 411 810	1 809 259	1 813 739	(8)	6 034 800
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 934 168	(273 371)	(1 660 796)	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 345 978	1 535 888	152 943	(8)	6 034 800
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 099 972	(131 589)	518 969	(136 063)	4 351 289

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к консолидированной 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 “спот” с иностранной валютой, ценными бумагами и контрактами Группы 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 “спот”		
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 Группы 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 Группы 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 Группы. Группой 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 Группы.

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

Внутренние нормативные документы Группы 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 Группе 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.

Группа 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 Группой 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 Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и забалансовых обязательствах. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 9 “Кредиты, выданные клиентам”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Группы. 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.

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

Группа 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 Группы 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 Группе 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.

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

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам Группы 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 Группы по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Позиция Группы 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	9 152 830	25 000 565	16 814 110	3 551 142	7 140 024	71 535 977	60 882 240
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	13 470 940	9 873 190	23 994 793	5 854 257	-	-	53 193 180	50 815 645
Векселя	32 075	25 830	7 234	1 600	393 013	-	459 752	284 308
Субординированные займы и прочие заемные средства	2 970	35 304	114 822	612 387	2 681 126	-	3 446 609	2 043 703
Прочие обязательства	147 875	8 920	77 970	44 415	-	86	279 266	279 266
Производные финансовые инструменты:								
Поступление	2 051 979	30 207	6 494	-	-	-	2 088 680	3 892
Выбытие	(2 049 006)	(31 741)	(6 469)	-	-	-	(2 087 216)	(2 428)
Всего	(4 193 148)	(1 030 219)	740 410	9 957 379	477 003	7 139 938	13 091 363	6 446 070
Забалансовые обязательства кредитного характера	230 537	450 215	1 559 215	706 494	-	-	-	2 946 461

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Позиция Группы 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	10 617 889	8 372 130	17 423 109	10 694 156	648 147	3 849 813	51 605 244	46 620 740
Непроизводные финансовые обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(402 987)	(173 323)	-	(789 465)	(315 842)	-	(1 681 617)	(1 494 669)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 564 555)	(4 906 480)	(22 180 366)	(4 637 531)	-	-	(40 288 932)	(38 484 685)
Векселя	(81 453)	(48 352)	(93 340)	(17 077)	(199 320)	-	(439 542)	(435 723)
Субординированные займы и прочие заемные средства	(3 032)	(26 589)	(88 861)	(473 926)	(2 309 036)	-	(2 901 444)	(1 543 934)
Прочие обязательства	(28 048)	(23 323)	(28 644)	(36 856)	(39)	-	(116 910)	(116 910)
Производные финансовые инструменты:								
Поступление	2 097 236	-	-	-	-	-	2 097 236	24 452
Выбытие	(2 072 836)	-	-	-	-	-	(2 072 836)	(52)
Всего	1 562 214	3 194 063	(4 968 102)	4 739 301	(2 176 090)	3 849 813	6 201 199	4 569 219
Забалансовые обязательства кредитного характера	127 934	79 778	1 111 126	65 848	-	-	1 384 686	1 384 686

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к консолидированной 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 “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	4 263 038	904 492	151 864	-	-	-	-	5 319 394
Финансовые активы, 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
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	-	-	2 618 483	3 637 272
Деловая репутация от приобретения дочерней компании	-	-	-	-	-	-	2 512	2 512
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 106 501	1 106 501
Прочие активы	1 692 544	1 055 862	537 384	102 256	355	57 797	1 185	3 447 383
Всего активов	9 861 731	8 920 038	22 149 439	12 494 325	252 658	1 928 586	5 279 355	60 886 132

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

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

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Обязательства

Финансовые обязательства, 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	13 443 445	9 727 893	22 556 186	5 088 121	-	-	-	50 815 645
Векселя	32 037	23 745	6 970	1 600	219 956	-	-	284 308
Субординированные займы и прочие заемные средства	-	-	-	-	2 043 703	-	-	2 043 703
Прочие обязательства	147 875	8 920	77 970	44 415	-	86	-	279 266
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	411 270	411 270
Всего обязательств	14 043 058	9 998 977	22 703 192	5 431 090	2 263 659	86	411 270	54 851 332
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(4 181 327)	(1 078 939)	(553 753)	7 063 235	(2 011 001)	1 928 500	4 868 085	6 034 800
Накопленный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012	(4 181 327)	(5 260 266)	(5 814 019)	1 249 216	(761 785)	1 166 715	6 034 800	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 495 615	3 055 690	(5 651 791)	3 400 832	(1 580 940)	742 986	2 888 897	4 351 289

27 Управление капиталом

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

Группа 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 Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

28 Условные и забалансовые обязательства

Правовой риск

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

На основании решения Группы и в соответствии с заключенными ранее соглашениями, Группой 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 Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, которые могут возникнуть в результате текущего судебного разбирательства с MAS “Latvijas Krajbanka”, не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Группы.

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 Группы были полностью отражены в данной консолидированной 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 Группы, 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 консолидированном отчете о совокупном доходе, составили 441 835 тыс. рублей (2011: 382 016 тыс. рублей).

Забалансовые обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа 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 Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	608 461	289 471
Гарантии и поручительства предоставленные	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

Группа 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 Группы и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении.

29 Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы 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 активы, 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
Кредиты, выданные клиентам	34 010 144	95 201	5 116 367	39 221 712
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 617 764	1 019 508	-	3 637 272
Деловая репутация от приобретения дочерней компании	2 512	-	-	2 512
Основные средства	1 106 501	-	-	1 106 501
Прочие активы	2 410 806	979 615	56 962	3 447 383
Всего активов	52 422 072	3 134 206	5 329 854	60 886 132
Обязательства				
Финансовые обязательства, 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	50 490 358	124 697	200 590	50 815 645
Векселя	284 308	-	-	284 308
Субординированные займы и прочие заемные средства	1 123 288	-	920 415	2 043 703
Прочие обязательства	276 148	3 099	19	279 266
Обязательства по отложенному налогу	411 270	-	-	411 270
Всего обязательств	53 033 464	365 035	1 452 833	54 851 332
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(611 392)	2 769 171	3 877 021	6 034 800
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(4 253 703)	4 608 769	3 996 223	4 351 289

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

30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 акционеры, 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 Группу.

Общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Группы 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	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 184
Прочие активы	6	179 026	-
Обязательства			
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	Акционеры	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	-	-	7 998
Текущие счета и депозиты клиентов	11 514	46 921	17 358
Прочие обязательства	11	-	-
Забалансовые статьи			
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	868	300	595

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

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

	Члены Наблюдательного Совета и Правления	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	23 107	223
Процентные расходы	(669)	(16)	(126)
Комиссионные доходы	1	30	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	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	113	-	35 792
Процентные расходы	(1 410)	(1 550)	(2 333)
Комиссионные доходы	96	4	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 Груп” был пролонгирован до июля 2050 года, и субординированный займ в размере 14 000 тыс. долларов США, полученный от ОАО “Конверс Груп”, был пролонгирован до августа 2040 года.

В апреле 2013 года Группа завершила 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.