

1 Основные виды деятельности Банка

Акционерный Коммерческий Банк “Инвестбанк”(ОАО) (далее – “Банк”) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации с 1989 года на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций №107, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (“ФКЦБ”, позже реорганизованной в Федеральную Службу по Финансовым Рынкам (далее – “ФСФР”), а также разрешение ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами. 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.

В апреле 2008 года АКБ “Инвестбанк” (ОАО) был реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО “Конверсбанк”, ОАО Коммерческий Банк “ГРАН” и ОАО “Воронежский Промышленный Банк”. В результате реорганизации в форме присоединения ЗАО “Конверсбанк”, ОАО Коммерческий Банк “ГРАН” и ОАО “Воронежский Промышленный Банк” стали филиалами АКБ “Инвестбанк” (ОАО).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел восемь филиалов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 2 016 человек (31 декабря 2010 года: 2 018 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, ключевым инвестором, с точки зрения определения стратегии развития и управления Банком являлся господин Менделеев С.В.

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 2010 -2011 годах международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- “BBB/A3” (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 “позитивный” (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (“РДЭ”) в иностранной и национальной валюте), “F3” (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

- “Baa1” (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), “P-2” (краткосрочный рейтинг обязательств в национальной валюте), прогноз “стабильный”, в соответствии со шкалой агентства Moody’s.

В 2010 году началось умеренное восстановление темпов роста российской экономики, связанное с тенденциями роста госинвестиций, как на федеральном, так и на региональном и муниципальном уровнях. Реальный рост ВВП за 2011 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 4,3%. Рост промышленного производства за 2011 год составил 4,7%.

В 2012 году Министерство экономического развития РФ прогнозирует рост ВВП на уровне 3,7%.

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 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,1%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

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 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
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

Основные допущения, сделанные при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности

Рыночные котировки могут не всегда отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. В связи с этим, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

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

3 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

Использование оценок и суждений

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

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

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

4 Основные принципы учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные валютные курсы, использовавшиеся для пересчета статей в иностранной валюте, составляли 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро. (31 декабря 2010 года: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Банк 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 Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Признание финансовых инструментов

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты оцениваются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Вложения в дочерние компании

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

Основные средства**Собственные активы**

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

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

Обесценение активов**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг (далее «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной

степенью надежности.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, предназначенным для торговли, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, включает все реализованные и нереализованные изменения в справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, 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, предназначенными для торговли, в зависимости от типа договора.

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банка еще не проводился.

МСФО 9 “*Финансовые инструменты: Классификация и оценка*”. Первый этап МСФО 9 выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСБУ 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта, касающийся классификации и оценки финансовых обязательств, был осуществлен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес - модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

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

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО 10 “*Консолидированная финансовая отчетность*” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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 позднее. Новый стандарт заменит МСБУ 31 “Участие в совместной деятельности”. Основное изменение, вводимое МСФО 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль.

МСФО 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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 справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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.

Поправка к МСФО 28 “Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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.

Поправки к МСБУ 12 “Налоги на прибыль: Возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога”, выпущенные в декабре 2010 года, вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или позднее. Поправки определяют, что возмещение стоимости инвестиционной собственности, измеряемой по справедливой стоимости, осуществляется путем продажи. В результате изменений интерпретация SIC 21 “Налоги на прибыль – возмещение стоимости переоцененных неамортизируемых активов” больше не будет применяться в отношении объектов инвестиционной собственности, измеряемых по справедливой стоимости.

Поправка к МСФО 1 “Представление финансовой отчетности: Представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы организация представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы 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. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, с разрешением ее досрочного применения.

5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

6 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Касса	1 031 182	743 086
Счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации	1 343 284	1 054 492
Счета типа “Нostro” в банках и других финансовых институтах, за исключением неснижаемых остатков на счетах и гарантийных депозитов под брокерские операции, за вычетом резерва под обесценение	3 204 356	948 901
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 578 822	2 746 479

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

7 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Межбанковские кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “В+”	602 167	401 333
Банки стран, входящих в состав ОЭСР, без рейтинга	1 485 467	-
Крупные российские банки	200 023	13 035
Прочие российские банки	1 811 615	755 048
Прочие иностранные банки	-	660 006
Прочие финансовые институты	1 000	1 403
Всего межбанковских кредитов и депозитов	4 100 272	1 830 825
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “А+”	33	101
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “А”	9 399	3 905
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “АА-”	182 363	397 414
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “ВВВ”	11 032	5 642
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “ВВ”	-	69
Банки стран, входящих в состав ОЭСР с рейтингом “В+”	9	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР, без рейтинга	14 488	-
Крупные российские банки	14 642	799
Прочие российские банки	2 877 559	456 655
Прочие иностранные банки	12 517	14 865
Прочие финансовые институты	94 220	70 177
Всего счетов типа “Ностро”	3 216 262	949 627
Резерв под обесценение	(83 698)	(73 905)
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	7 232 836	2 706 547

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел четырех контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от объема собственных средств Банка (31 декабря 2010 года: одного контрагента). По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 6 144 847 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 060 742 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2011 года	73 905
Чистое начисление резерва в течение периода	9 793
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	83 698

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

8 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы		
Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские облигации США	1 558 474	1 476 857
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	401 337
Казначейские облигации Министерства Финансов Российской Федерации	-	499 591
Муниципальные облигации и облигации региональных органов власти	-	298 237
Всего государственных и муниципальных облигаций	1 558 474	2 676 022
Корпоративные долговые и долевого ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги иностранных банков с рейтингом “AAA”	398 502	488 115
Долговые ценные бумаги российских банков с рейтингом “BBB”	151 226	1 497 277
Долговые ценные бумаги российских банков с рейтингом “BB”	51 564	-
Долговые ценные бумаги российских банков с рейтингом “B+”	-	55 482
Долговые ценные бумаги российских банков с рейтингом “B2”	138 298	-
Долговые ценные бумаги российских компаний с рейтингом “BBB”	-	1 121 384
Долговые ценные бумаги российских компаний с рейтингом “BBB-”	-	427 274
Долговые ценные бумаги российских компаний с рейтингом “BB+”	211 473	-
Долговые ценные бумаги российских компаний с рейтингом “BB”	-	55 880
Всего корпоративных долговых и долевого ценных бумаг	951 063	3 645 412
Производные финансовые инструменты	24 452	2 091
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли - активов	2 533 989	6 323 525
Обязательства		
Производные финансовые инструменты	(52)	(8 792)
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли - обязательств	(52)	(8 792)

Дополнительно, Банк владеет финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, в сумме 182 702 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 173 268 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 2011 года в их состав входили 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 (31 декабря 2010 года: долговые ценные бумаги крупных российских

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

компаний в сумме 120 295 тыс. рублей и облигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 052 973 тыс. рублей).

В соответствии с МСФО 7 финансовые инструменты, предназначенные для торговли, относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые относятся к уровню 2 иерархии.

9 Вложения в дочерние компании

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

В декабре 2010 года Банк приобрел 99,9% акционерного капитала ООО “Альтримо – Инвест” за 226 000 тыс. рублей. Контроль Банка над операционной деятельностью общества сохранился после осуществленной в марте 2011 года передачи 84,31% доли участия Банка в закрытый паевой фонд и одновременным уменьшением размера уставного капитала общества, в результате которых доля участия, принадлежащая самому обществу, составила 84,31%. По состоянию на 31 декабря 2011 года АКБ “Инвестбанк” (ОАО), с долей участия, составлявшей 15,59% и имеющей балансовую стоимость в размере 35 269 тыс. рублей, осуществлял контроль над операционной деятельностью общества.

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

10 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты предприятиям государственного сектора	57 633	35 795
Кредиты малым и средним предприятиям	29 679 821	26 251 871
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	29 737 454	26 287 666
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 118 332	1 023 653
Кредиты на покупку автомобилей	27 742	66 157
Кредиты на развитие малого и среднего бизнеса	30 454	-
Кредитные карты	47 281	27 863
Ипотечные кредиты	2 620	4 337
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 226 429	1 122 010
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	30 963 883	27 409 676
Резерв под обесценение	(1 723 906)	(1 543 219)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	29 239 977	25 866 457

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 2011 года.

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011 года	1 198 072	345 147	1 543 219
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	173 056	9 963	183 019
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(175)	(2 157)	(2 332)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 370 953	352 953	1 723 906

По состоянию на 31 декабря 2011 года, сумма процентного дохода, начисленного по просроченным кредитам, составляет 195 340 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 126 771 тыс. рублей).

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

При определении размера резерва под обесценение портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, по которым не было выявлено признаков обесценения, по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк основывался на предположении о том, что годовой уровень потерь от обесценения кредитов, рассчитанный на основании исторических данных о понесенных фактических убытках Банка, составляет 1,33% (31 декабря 2010 года – 1,65%).

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 283 665 тыс. рублей ниже/выше, а размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 8 735 тыс. рублей ниже/выше. В случае, если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была оценена Банком, Банку будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)***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 2011 года составляет 50 115 279 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 39 286 573 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

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

АКБ «Инвестбанк» (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 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	35 795	(419)	35 376	1,17
Кредиты малым и средним предприятиям				
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	23 863 873	(394 068)	23 469 805	1,65
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	1 456 802	(72 244)	1 384 558	4,96
- Просроченные на срок менее 90 дней	167 681	(25 152)	142 529	15,00
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	114 652	(57 326)	57 326	50,00
- Просроченные на срок более 1 года	648 863	(648 863)	-	100,00
<i>Всего индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>2 387 998</i>	<i>(803 585)</i>	<i>1 584 413</i>	<i>33,65</i>
Всего кредитов малым и средним предприятиям	26 251 871	(1 197 653)	25 054 218	4,56
Всего коммерческих кредитов	26 287 666	(1 198 072)	25 089 594	4,56

Качество кредитов, выданных физическим лицам

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 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	693 485	(32 931)	660 554	4,75
- Просроченные на срок менее 30 дней	45 838	(3 173)	42 665	6,92
- Просроченные на срок 30-89 дней	15 888	(12 549)	3 339	78,98
- Просроченные на срок 90-179 дней	18 118	(17 855)	263	98,55
- Просроченные на срок 180-360 дней	112 889	(112 889)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	137 435	(137 435)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	1 023 653	(316 832)	706 821	30,95
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	59 985	(986)	58 999	1,64
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 911	(1 179)	732	61,70
- Просроченные на срок 90-179 дней	963	(915)	48	95,02
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 693	(1 693)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	1 605	(1 605)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	66 157	(6 378)	59 779	9,64
Кредитные карты				
- Непросроченные	6 067	(200)	5 867	3,30
- Просроченные на срок менее 30 дней	310	(211)	99	68,06
- Просроченные на срок 30-89 дней	15	(12)	3	80,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	673	(673)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	20 798	(20 798)	-	100,00
Всего кредитных карт	27 863	(21 894)	5 969	78,58
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4 337	(43)	4 294	1,00
Всего ипотечных кредитов	4 337	(43)	4 294	1,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 122 010	(345 147)	776 863	30,76

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Анализ кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля	17 962 512	15 908 582
Строительство	4 026 823	3 872 494
Недвижимость и услуги по сдаче недвижимости в аренду	2 889 251	2 154 153
Финансовые услуги	1 971 933	1 696 720
Кредиты, выданные физическим лицам	1 363 982	1 311 883
Транспортные услуги и услуги связи	654 740	1 260 562
Лизинг	388 327	118 365
Производство	207 049	390 505
Рекламный бизнес	206 910	245 000
Пищевая промышленность	94 206	95 602
Сельское хозяйство	82 955	89 044
Гостиничный бизнес, туризм и сфера услуг	64 892	59 117
Правительство и муниципальные органы власти	57 633	35 795
Прочие	992 670	171 854
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	30 963 883	27 409 676
Резерв под обесценение	(1 723 906)	(1 543 219)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	29 239 977	25 866 457

11 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Котируемые долевыми и долговыми инструментами		
Паи паевых фондов	127 248	127 248
Всего котируемых долевыми и долговыми инструментами	127 248	127 248
Инвестиции в некотируемые долевыми и долговыми инструментами		
Корпоративные акции и паи паевых фондов	1 272 342	158 733
Векселя российских банков	-	100 030
Резерв под обесценение	(168)	(172)
Всего некотируемых долевыми и долговыми инструментами	1 272 174	258 591
Всего активов, имеющихся в наличии для продажи	1 399 422	385 839

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года включают котируемые долевыми паи закрытого паевого инвестиционного фонда в сумме 127 248 тыс. рублей и некотируемые

АКБ «Инвестбанк» (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

долевые паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 1 219 932 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: котируемые долевые паи закрытого паевого инвестиционного фонда в сумме 127 248 тыс. рублей).

В соответствии с МСФО 7 котируемые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 127 248 тыс. рублей относятся к уровню 2 иерархии справедливой стоимости. Некотируемые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 272 174 тыс. рублей относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости. В течение 2011 года Банк приобрел долевые паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 1 219 932 тыс. рублей и некотируемые акции российских компаний в сумме 15 тыс. рублей и продал некотируемые акции российских банков на сумму 98 476 тыс. рублей и некотируемые акции российских компаний на сумму 7 862 тыс. рублей с чистой реализованной прибылью в сумме 41 996 тыс. рублей. При этом, в течение 2011 года векселя российских банков на сумму 100 030 тыс. рублей были погашены.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2011 года	172
Чистое восстановление резерва в течение периода	(4)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	168

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

12 Основные средства

	Земля и здания	Улучшения имущества капиталь- ного характера	Компьютеры и офисное оборудование	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2010 года	310 637	42 352	552 257	233 993	89 971	30 743	1 259 953
Поступления	184	1	19 562	4 926	1 846	20 552	47 071
Выбытия	(581)	(11)	(16 467)	(7 643)	(2 609)	(1 487)	(28 798)
Переводы	-	(3 967)	3 967	-	-	-	-
По состоянию на 1 января 2011 года	310 240	38 375	559 319	231 276	89 208	49 808	1 278 226
Поступления	80 219	3 729	25 747	10 236	5 669	33 007	158 607
Выбытия	(92 492)	(817)	(33 718)	(2 169)	(49 316)	(30 016)	(208 528)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	297 967	41 287	551 348	239 343	45 561	52 799	1 228 305
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2010 года	82 671	29 558	447 434	201 151	35 465	7 296	803 575
Начисленная амортизация	7 673	757	37 548	12 413	17 386	9 025	84 802
Выбытия	(55)	(571)	(15 190)	(7 230)	(2 140)	(488)	(25 674)
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 31 декабря 2011 года	83 977	30 399	476 858	215 911	31 328	13 713	852 186
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	213 990	10 888	74 490	23 432	14 233	39 086	376 119
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	219 951	8 631	89 527	24 942	38 497	33 975	415 523

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)***13 Прочие активы**

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Материалы и запасы	1 413 698	-
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	135 061	119 078
Расчеты по операциям с ценными бумагами	263 507	74 010
Прочие авансовые платежи	70 237	70 073
Начисленные комиссионные доходы	37 543	29 195
Авансовые платежи по налогам	53 122	10 910
Прочие	767	23 060
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 973 935	326 326
Резерв под обесценение	(35 948)	(54 576)
Прочие активы	1 937 987	271 750

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2011 года	54 576
Чистое восстановление резерва в течение периода	(17 423)
Чистое списание в течение периода	(1 205)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	35 948

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Счета типа “Лоро”	261 214	2 150 319
Срочные депозиты в прочих банках	1 260 219	1 860 992
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	24 035	1 988 551
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	1 545 468	5 999 862

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел одного контрагента, совокупные остатки по счетам и депозитам которого превышали 10% от объема собственных средств Банка (31 декабря 2010 года: четырех контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составляла 616 576 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 4 306 673 тыс. рублей).

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)***15 Текущие счета и депозиты клиентов**

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 108 234	3 695 761
- Срочные депозиты	2 278 199	1 877 014
- Кредиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	130 451	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 449 990	1 514 421
- Срочные депозиты	29 419 749	20 487 875
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	38 386 623	27 575 071

16 Векселя

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Векселя, реализованные юридическим лицам	433 463	1 609 775
Всего векселей	433 463	1 609 775

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел контрагентов, совокупные остатки которых превышали 10% от объема собственных средств Банка (31 декабря 2010 года: имел одного контрагента, совокупная сумма векселей, реализованных которому, составляла 568 538 тыс. рублей).

17 Субординированные займы

В июне 2010 года Банк получил от ОАО “Конверс Груп” субординированный заем в размере 300 000 тыс. рублей со сроком погашения в июне 2020 года. Процентная ставка составляет 7,8% годовых. На дату получения займа Банк отразил в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 33 133 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая стоимость займа по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 271 064 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 267 880 тыс. рублей).

В августе 2010 года Банк получил от ОАО “Конверс Груп” субординированный заем в размере 14 000 тыс. долларов США со сроком погашения в августе 2020 года. Процентная ставка составляет 2,9% годовых. На дату получения займа Банк отразил в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 159 383 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая стоимость займа по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 296 931 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 271 586 тыс. рублей).

В декабре 2010 года Банк получил от компании Amber S.A., Люксембург субординированный заем в размере 30 000 тыс. долларов США со сроком погашения в декабре 2020 года. Процентная ставка составляет 8,5% годовых. В целях финансирования субординированного займа Amber S.A. осуществил выпуск еврооблигаций (LPN) с процентной ставкой 8,5% годовых и сроком погашения в декабре 2020 года.

На дату получения займа Банк отразил в финансовой отчетности корректировку справедливой стоимости на 8 064 тыс. рублей, которая была отражена непосредственно в составе собственных средств. Балансовая стоимость выпущенных еврооблигаций по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 975 939 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 924 093 тыс. рублей).

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Начисленные налоги	16 373	24 473
Расчеты по операциям с поставщиками и клиентами	13 936	19 283
Доход, перенесенный на будущие отчетные периоды	30 325	9 898
Прочие	56 089	18 125
Всего прочих обязательств	116 723	71 779

19 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка может быть представлен следующим образом.

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

20 Процентные доходы и процентные расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 895 156	4 387 814
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	277 806	53 736
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	465 358	267 481
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 195	10 152
Всего процентных доходов	5 639 515	4 719 183
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 590 171)	(1 836 603)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(251 545)	(293 203)
Векселя	(102 414)	(94 329)
Всего процентных расходов	(2 944 130)	(2 224 135)
Чистый процентный доход	2 695 385	2 495 048

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

21 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011	2010
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	278 561	270 213
Комиссии по расчетным операциям и за обслуживание счетов клиентов	54 401	45 965
Комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов	20 678	38 652
Комиссии по операциям с иностранной валютой	66	193
Прочие	138 605	187 215
Всего комиссионных доходов	492 311	542 238
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	(25 201)	(27 972)
Комиссии по брокерским операциям и операциям с драгоценными металлами	(12 791)	(18 622)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(4 525)	(9 983)
Комиссии по расчетным операциям	(17 164)	(12 309)
Прочие	(714)	(11 171)
Всего комиссионных расходов	(60 395)	(80 057)
Чистый комиссионный доход	431 916	462 181

22 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2011	2010
Чистая прибыль от сделок “spot” и валютных производных финансовых инструментов	686 672	126 796
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(395 023)	105 834
Чистый доход от операций с иностранной валютой	291 649	232 630

23 Резерв под обесценение

	2011	2010
Кредиты, выданные клиентам	183 019	254 167
Прочие активы и резервы по обязательствам условного характера, включенные в состав прочих обязательств	(4 111)	14 578
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4)	5
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 793	73 640
Чистая сумма резерва под обесценение	188 697	342 390

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

24 Общехозяйственные и административные расходы

	2011	2010
Расходы на заработную плату и прочие компенсационные выплаты	1 309 038	1 102 999
Арендная плата	381 823	344 344
Социальное обеспечение	267 450	177 941
Налоги, отличные от налога на прибыль	143 940	109 298
Ремонт и эксплуатация	133 800	131 456
Охрана	124 352	117 065
Реклама и маркетинг	112 971	110 275
Износ и амортизация	83 355	84 802
Страхование	67 552	3 822
Информационные и телекоммуникационные услуги	57 521	62 783
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	41 733	25 912
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	20 166	19 781
Командировочные и представительские расходы	12 546	13 353
Профессиональные услуги	3 616	5 663
Благотворительность	1 760	3 804
Расходы по реализации имущества	1 513	36 602
Прочие	269 751	189 256
Всего общехозяйственных и административных расходов	3 032 887	2 539 156

25 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2011	2010
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	71 775	175 353
Возникновение и списание временных разниц	11 600	(32 243)
Расход по налогу на прибыль	83 375	143 110

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

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2010 год:

	2010	%
Прибыль до налогообложения	158 335	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	31 667	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	118 830	75,05
Доход, облагаемый по льготной ставке	(7 387)	(4,66)
Расход по налогу на прибыль	143 110	90,38

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	276	4	-	280
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	20 044	(16 908)	-	3 136
Кредиты, выданные клиентам	(152 876)	9 145	-	(143 731)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(724)	-	21	(703)
Основные средства	(19 113)	7 751	-	(11 362)
Прочие активы	(24 471)	(6 240)	-	(30 711)
Субординированные займы	(38 464)	1 072	-	(37 392)
Прочие обязательства	8 977	(6 424)	-	2 553
Чистые обязательства по отложенному налогу	(206 351)	(11 600)	21	(217 930)

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	47	229	-	276
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(11 693)	31 737	-	20 044
Кредиты, выданные клиентам	(190 199)	37 323	-	(152 876)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(430)	(294)	-	(724)
Основные средства	(23 023)	3 910	-	(19 113)
Прочие активы	(16 136)	(8 335)	-	(24 471)
Субординированные займы	-	(38 464)	-	(38 464)
Прочие обязательства	2 840	6 137	-	8 977
Чистые обязательства по отложенному налогу	(238 594)	32 243	-	(206 351)

26 Управление финансовыми рисками

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

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

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

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

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за период к изменению котировок 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)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за период к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 30% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг и стоимости долевых паев в паевых инвестиционных фондах) может быть представлен следующим образом.

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)*

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

31 декабря 2011 года

Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(46 249)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	46 249

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к 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 2010 года) может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2010 года

Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(137 580)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	137 580

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 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	90 087	-
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(90 087)	-

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>		
- в рублях	8,42	6,29
- в долларах США	2,49	4,52
- в евро	-	3,00
<i>Счета типа “Ностро”</i>		
- в евро	0,10	0,05
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		
- в рублях	8,14	10,8
- в долларах США	1,57	4,18
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- в рублях	9,44	9,32
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
- в рублях	-	3,62
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	18,99	19,36
- в долларах США	13,75	15,75
- в евро	15,62	15,92
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	-	6,02
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты в прочих банках</i>		
- в рублях	7,14	7,20
- в долларах США	4,38	3,92
- в евро	2,63	5,63
<i>Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”</i>		
- в рублях	6,25	3,53
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	9,53	11,40
- в долларах США	7,01	6,33
- в евро	6,50	6,18
<i>Кредиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”</i>		
- в рублях	-	-
Векселя		
- в рублях	8,88	8,74
- в евро	-	12,00
Субординированные займы		
- в рублях	7,80	10,00
- в долларах США	6,71	8,42

Валютный риск

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2011:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	618 403	240 380	169 892	2 507	1 031 182
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 343 284	-	-	-	1 343 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 231 811	-	-	-	1 231 811
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 445 443	1 730 272	54 432	2 689	7 232 836
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	552 562	1 973 936	7 491	-	2 533 989
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	182 702	-	-	-	182 702
Вложения в дочерние компании	19 767	-	-	-	19 767
Кредиты, выданные клиентам	25 639 431	454 664	3 145 882	-	29 239 977
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 398 146	-	1 276	-	1 399 422
Основные средства	376 119	-	-	-	376 119
Прочие активы	1 667 742	268 264	1 917	64	1 937 987
Всего активов	38 475 410	4 667 516	3 380 890	5 260	46 529 076
Обязательства					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	52	-	52
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 013 146	198 502	196 957	136 863	1 545 468
Текущие счета и депозиты клиентов	30 384 441	4 524 592	3 469 656	7 934	38 386 623
Векселя	433 463	-	-	-	433 463
Субординированные займы	271 064	1 272 870	-	-	1 543 934
Прочие обязательства	114 817	1 421	485	-	116 723
Обязательства по отложенному налогу	217 930	-	-	-	217 930
Всего обязательств	32 434 861	5 997 385	3 667 150	144 797	42 244 193
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	6 040 549	(1 329 869)	(286 260)	(139 537)	4 284 883
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(2 006 983)	1 198 280	805 229	3 474	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 033 566	(131 589)	518 969	(136 063)	4 284 883
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 674 656	419 029	(38 213)	6 828	4 062 300

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2011 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	1 222 590	31,76
Покупка долларов США за евро	20 836	1,29
Покупка евро за доллары США	41 671	1,29
Покупка евро за рубли	784 393	41,28
Покупка фунтов стерлингов Соединенного королевства за доллары США	3 474	0,65
Срочные сделки		
Беспоставочная форвардная сделка на покупку золота за доллары США	262	1 650

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

31 декабря 2011 года

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2010 года

20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	67 045
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(67 045)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(6 114)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(6 114)

Кредитный риск

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

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

Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- Принципы формирования и структуру кредитного портфеля;
- Полномочия подразделений и руководства, вовлеченных в процесс принятия решений о выдаче кредитов;

- Требования и лимиты по кредитам, выдаваемым различным категориям заемщиков;

- Источники финансирования, используемые для предоставления кредитов.

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

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

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

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 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	8 710 032	4 452 292	16 444 211	13 656 026	2 436 622	1 779 349	47 478 532	40 995 398
Непроизводные финансовые обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4 700 857)	(65 830)	(10 994)	(1 482 126)	-	-	(6 259 807)	(5 999 862)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 259 935)	(3 122 086)	(17 050 561)	(1 447 261)	-	-	(28 879 843)	(27 575 071)
Векселя	(187 448)	(418 211)	(822 040)	(48 676)	(177 772)	-	(1 654 147)	(1 609 775)
Субординированные займы	(2 974)	(25 377)	(85 053)	(453 618)	(2 208 006)	-	(2 775 028)	(1 463 559)
Прочие обязательства	(23 107)	(23 604)	(17 205)	(7 817)	(46)	-	(71 779)	(71 779)
Производные финансовые инструменты:								
Поступление	8 883 560	-	-	-	-	-	8 883 560	2 091
Выбытие	(8 890 261)	-	-	-	-	-	(8 890 261)	(8 792)
Всего	(3 470 990)	797 184	(1 541 642)	10 216 528	50 798	1 779 349	7 831 227	4 268 651
Забалансовые обязательства кредитного характера	81 300	287 189	962 506	201 078	-	-	1 532 073	1 532 073

АКБ “Инвестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

В следующей таблице представлены договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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	1 031 182	-	-	-	-	-	-	1 031 182
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 343 284	-	-	-	-	-	-	1 343 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	1 231 811	1 231 811
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 533 340	1 699 496	-	-	-	-	-	7 232 836
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	24 452	673 541	361 088	1 474 908	-	-	-	2 533 989
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	-	-	-	78 281	104 421	-	-	182 702
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	19 767	19 767
Кредиты, выданные клиентам	915 753	5 705 819	15 047 047	6 569 687	283 936	717 735	-	29 239 977
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	1 399 422	1 399 422
Основные средства	-	-	-	-	-	-	376 119	376 119
Прочие активы	1 774 045	65 082	23 685	23 426	26 498	25 251	-	1 937 987
Всего активов	10 622 056	8 143 938	15 431 820	8 146 302	414 855	742 986	3 027 119	46 529 076

АКБ “Ивестбанк” (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Обязательства								
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	52	-	-	-	-	-	-	52
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	453 674	171 634	-	667 587	252 573	-	-	1 545 468
Текущие счета и депозиты клиентов	8 601 187	4 842 543	20 987 344	3 955 549	-	-	-	38 386 623
Векселя	80 072	51 769	85 304	17 069	199 249	-	-	433 463
Субординированные займы	-	-	-	-	1 543 934	-	-	1 543 934
Прочие обязательства	28 040	23 299	28 489	36 856	39	-	-	116 723
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	217 930	217 930
Всего обязательств	9 163 025	5 089 245	21 101 137	4 677 061	1 995 795	-	217 930	42 244 193
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 459 031	3 054 693	(5 669 317)	3 469 241	(1 580 940)	742 986	2 809 189	4 284 883
Накопленный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 459 031	4 513 724	(1 155 593)	2 313 648	732 708	1 475 694	4 284 883	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(5 652 817)	771 311	(2 338 463)	9 778 088	(68 817)	257 306	1 315 692	4 062 300

27 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и в течение 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

28 Условные и забалансовые обязательства

Правовой риск

По состоянию на 01 января 2011 года у Банка имеются неурегулированные разногласия по суммам остатков на счетах, открытых неплатежеспособным обществом AS “Latvijas Krajbanka” и национализированным в связи с банкротством AB bankas “SNORAS” в АКБ “Инвестбанк” (ОАО).

На основании решения Банка и в соответствии с заключенными ранее соглашениями, Банком в одностороннем порядке был произведен зачет взаимных требований и обязательств с MAS “Latvijas Krajbanka” в размере 19 368 105,75 долларов США и AB bankas “SNORAS” в размере 37 831 284,25 долларов США. По состоянию на 01 января 2011 года факт проведения данных зачетов сторонами не в полной мере урегулирован. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Сроком менее одного года	346 760	338 954
Сроком от одного года до пяти лет	568 695	427 697
Сроком более пяти лет	587 739	195 200
Всего обязательств по операционной аренде	1 503 194	961 851

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, составили 381 823 тыс. рублей (2010: 344 344 тыс. рублей).

Забалансовые обязательства кредитного характера

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	289 471	620 530
Гарантии выпущенные	1 095 215	911 543
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	1 384 686	1 532 073

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

Депозитарные услуги

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

29 Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Касса	1 031 182	-	-	1 031 182
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1 343 284	-	-	1 343 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 231 811	-	-	1 231 811
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 925 407	2 304 958	2 471	7 232 836
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	234 133	2 299 856	-	2 533 989
Финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	182 702	-	-	182 702
Вложения в дочерние компании	19 767	-	-	19 767
Кредиты, выданные клиентам	24 595 529	89 629	4 554 819	29 239 977
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 399 422	-	-	1 399 422
Основные средства	376 119	-	-	376 119
Прочие активы	1 657 565	280 267	155	1 937 987
Всего активов	36 996 921	4 974 710	4 557 445	46 529 076
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	52	-	52
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	885 138	303 606	356 724	1 545 468
Текущие счета и депозиты клиентов	38 118 932	63 201	204 490	38 386 623
Векселя	433 463	-	-	433 463
Субординированные займы	1 543 934	-	-	1 543 934
Прочие обязательства	116 357	358	8	116 723
Обязательства по отложенному налогу	217 930	-	-	217 930
Всего обязательств	41 315 754	367 217	561 222	42 244 193
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(4 318 833)	4 607 493	3 996 223	4 284 883
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(2 130 568)	3 718 572	2 474 296	4 062 300

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

30 Операции со связанными сторонами

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

Стороной, представляющей интересы ключевых акционеров и обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Менделеев С.В.

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

Общий размер вознаграждений ключевым руководящим сотрудникам Банка за 2011 год, составляет 91 221 тыс. рублей (2010: 81 081 тыс. рублей).

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

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

АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 3)

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Члены Наблюдательного Совета и Правления	Аktionеры	Дочерние компания и консолидируемые балансы	Прочие связанные стороны
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	671 275
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	535
Кредиты, выданные клиентам	136	402 688	-	2 133
Прочие активы	1	-	-	-
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	-	764
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	42 606	1 847 532
Текущие счета и депозиты клиентов	15 110	49 869	-	68 977
Субординированные займы	-	-	924 093	539 466
Прочие обязательства	-	-	-	2
Забалансовые статьи				
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	1 160	-	-	400

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

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

Ниже представлен анализ результатов операций со связанными сторонами по состоянию за 2010 год:

	Члены Наблюдательного Совета и Правления	Аktionеры	Дочерние компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	161	39 628	-	22 841
Процентные расходы	(1 031)	(1 554)	-	(94 448)
Комиссионные доходы	69	80	3	58
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	69	(10)	-	277 700
Общехозяйственные и административные расходы	(1 586)	-	-	(170)

31 События после отчетной даты

В феврале 2012 года Банк снизил долю участия в ЗПИФ “Межотраслевая недвижимость” со 100% до 14,5%, путем продажи 85,5% доли участия не связанному с Банком юридическому лицу.

В апреле 2012 года филиал “Московский” АКБ “Инвестбанк” (ОАО) был переведен в статус внутреннего структурного подразделения. Все дополнительные и операционные офисы филиала “Московский” АКБ “Инвестбанк” (ОАО) были переподчинены АКБ “Инвестбанк” (ОАО).