

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по времени просрочки кредитов, которые определены как обесцененные.

| | Корпоративные кредиты | | Розничные кредиты | | | Итого обесцененных |
|--------------------|-----------------------|--------|-------------------|-----------|--------|--------------------|
| | лизинговые компании | прочие | ипотека | овердрафт | прочие | |
| до 30 дней | - | - | - | - | - | - |
| 30 - 90 | - | 617 | - | - | - | 617 |
| 90 - 180 | - | 20969 | 9359 | - | 1424 | 31752 |
| 180 - 360 | - | - | - | - | 1792 | 1792 |
| свыше 360 дней | - | 50573 | - | - | 2791 | 53364 |
| Итого обесцененных | - | 72159 | 9359 | - | 6007 | 87525 |

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года.

| | Корпоративные кредиты | | Розничные кредиты | | | Итого обесцененных |
|--------------------|-----------------------|--------|-------------------|-----------|--------|--------------------|
| | лизинговые компании | прочие | ипотека | овердрафт | прочие | |
| до 30 дней | - | - | - | - | - | - |
| 30 - 90 | - | - | - | - | - | - |
| 90 - 180 | - | - | - | - | - | - |
| 180 - 360 | - | - | - | - | - | - |
| свыше 360 дней | - | 63186 | 2161 | - | 3158 | 68505 |
| Итого обесцененных | - | 63186 | 2161 | - | 3158 | 68505 |

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, а также кредитам, которые признаны обесцененными, по состоянию за 31 декабря 2013 года.

| | Корпоративные кредиты | | Розничные кредиты | | |
|---------------------------------|-----------------------|--------|-------------------|-----------|--------|
| | лизинговые компании | прочие | ипотека | овердрафт | прочие |
| Просроченные, но необесцененные | - | 9992 | - | - | - |
| Необеспеченные кредиты | - | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|-------|------|---|------|
| Кредиты, обеспеченные: | - | - | - | - |
| недвижимостью | 4992 | - | - | - |
| оборудованием и транспортными средствами | - | - | - | 280 |
| прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями | 5000 | - | - | 376 |
| Обесцененные | - | - | - | - |
| Необеспеченные кредиты | 38179 | 8430 | - | 3266 |
| Кредиты, обеспеченные: | - | - | - | - |
| недвижимостью | 28404 | 8430 | - | 2712 |
| оборудованием и транспортными средствами | 2820 | - | - | 490 |
| прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями | 6955 | - | - | 64 |

Ниже представлена аналогичная сравнительная информация по состоянию за 31 декабря 2012 года.

| | Корпоративные кредиты | | Розничные кредиты | | прочие |
|--|-----------------------|--------|-------------------|-----------|--------|
| | лизинговые компании | прочие | ипотека | овердрафт | |
| Просроченные, но необесцененные | - | 8307 | - | - | 71 |
| Необеспеченные кредиты | - | - | - | - | - |
| Кредиты, обеспеченные | - | 8307 | - | - | - |
| недвижимостью | - | - | - | - | - |
| оборудованием и транспортными средствами | - | - | - | - | 71 |
| прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями | - | - | - | - | - |
| Обесцененные | - | 23431 | - | - | 23 |
| Необеспеченные кредиты | - | - | - | - | - |

Кредиты,
обеспеченные:

| | | | | |
|---|-------|---|---|-----|
| недвижимостью | 14416 | - | - | - |
| оборудованием и транспортными – средствами- | 6420 | - | - | - |
| прочими активами поручительствами и банковскими гарантиями | 1980 | - | - | - |
| | 615 | - | - | 223 |

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|--------|
| ОАО «Кубаньэнергобыт» | 34910 | - |
| ЗПИФ рентный «Земли Подмосковья» | 104329 | - |
| ЗПИФ недвижимости «Защита» | 180000 | 180000 |
| ЗПИФ недвижимости «Инновация» | 200000 | 200000 |
| ЗПИФ недвижимости «СТИМУЛ-Д» | 200000 | 200000 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 719239 | 560000 |

По состоянию на 31.12.2013 в составе вложений ЗПИФ недвижимости «Защита»: денежные средства в размере 15 285 тыс. руб. (8%), имущественные права на недвижимое имущество 78 639 тыс. руб. (44%), недвижимое имущество 78 526 тыс. руб. (44%), земельные участки 1 479 тыс. руб. (1%).

В составе вложений ЗПИФ недвижимости «Инновация»: денежные средства в размере 34 744 тыс. руб. (16%), имущественные права на недвижимое имущество 155 869 тыс. руб. (71%), недвижимое имущество 31 352 тыс. руб. (13%).

В составе вложений ЗПИФ недвижимости «СТИМУЛ-Д» – денежные средства в размере 34 150 тыс. руб. (16%), имущественные права на недвижимое имущество 115 505 тыс. руб. (56%), недвижимое имущество 59 568 тыс. руб. (28%).

В составе вложений ЗПИФ рентный «Земли Подмосковья»: денежные средства в размере 248 тыс. руб. (1%), недвижимое имущество 7 944 633 тыс. руб. (99%).

По состоянию на 31.12.2012 в составе вложений ЗПИФ недвижимости «Защита»: денежные средства в размере 17 307 тыс. руб. (10%), денежные средства в депозитах банка ЗАО «Экономбанк» и ОАО Национальный банк «ТРАСТ» в размере 24 200 тыс. руб. (13%), имущественные права на недвижимое имущество 7 989 тыс. руб. (4%), недвижимое имущество 119 633 тыс. руб. (67%), земельные участки 8 421 тыс. руб. (5%).

В составе вложений ЗПИФ недвижимости «Инновация» – денежные средства в размере 16 644 тыс. руб. (8%), денежные средства в депозитах банка АК БАРС в размере 21 000 тыс. руб. (11%), имущественные права на недвижимое имущество 175 634 тыс. руб. (88%), недвижимое имущество 5 800 тыс. руб. (3%).

В составе вложений ЗПИФ недвижимости «СТИМУЛ-Д» - денежные средства в размере 25 289 тыс. руб. (13%), имущественные права на недвижимое имущество 121 747 тыс. руб. (61%), недвижимое имущество 59 427 тыс. руб. (30%).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|--------|
| Долговые обязательства РФ | 52960 | 95234 |
| Долговые обязательства прочих эмитентов | 46426 | 47119 |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 109386 | 142353 |

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года (согласно оценке Национального Рейтингового Агентства):

| | 2013 | 2012 |
|-----------------|--------|--------|
| С рейтингом ААА | 52960 | 95234 |
| С рейтингом АА | 17796 | 47119 |
| С рейтингом А | 28629 | - |
| без рейтинга | - | - |
| Итого | 109386 | 142353 |

11. Инвестиционное имущество

| | 2013 | 2012 |
|--|---------|----------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 197590 | 166793 |
| Приобретения | 28153 | 7 |
| Выбытия | (10130) | (166793) |
| Перевод из состава недвижимости, занимаемой Банком | 4494 | 197055 |
| Перевод из состава долгосрочных активов классифицируемых как «предназначенные для продажи» | (86934) | 2780 |
| Неттинг амортизационных отчислений | (2053) | - |
| Обесценение и списание НДС | (12504) | - |
| Накопленная амортизация | | |
| Остаток на 1 января | (2552) | 0 |
| Перевод из состава недвижимости, занимаемой Банком | (496) | (1497) |
| Амортизационные отчисления за год | (686) | (755) |
| Неттинг амортизационных отчислений | 2053 | - |
| Остаток на конец года | (1381) | (2552) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 119587 | 197590 |

С 2012 года Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за минусом накопленных амортизационных отчислений и убытков от обесценения.

Инвестиционное имущество представляет собой земельные участки и нежилые помещения, некоторые из которых планируется использовать для сдачи в аренду.

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи.

| | 2013 | 2012 |
|--|--------|-------|
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | | |
| Основные средства | | |
| Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи | 139668 | 64045 |

В составе долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», следующие объекты:

1. Объекты недвижимого имущества, расположенные по адресу: Саратовская обл., г.Энгельс, ул. Промышленности, д. 17. Балансовая стоимость – 55823 тыс. руб. Переведен из состава «инвестиционное имущество»
2. Земельный участок, находящийся по адресу: Саратовская обл. Саратовский район, на землях ТОО ОХХ «Аграрник». Балансовая стоимость 25200 тыс. руб. Переведен из состава «инвестиционное имущество»
3. Земельный участок по адресу: Саратовская обл., Воскресенский район, вблизи с Усовка, участок №1. Балансовая стоимость 5811 тыс. руб. Переведен из состава «инвестиционное имущество»
4. Жилой дом по адресу: г. Энгельс, ул. Некрасова, 44. Балансовая стоимость 1875 тыс. руб.
5. Товары балансовой стоимостью 60 тыс. руб.
6. Объекты недвижимого имущества по адресу: Саратовская обл., г. Энгельс, ул. Тельмана, уч. 15. Балансовая стоимость 42361 тыс.руб.
7. Земельный участок по адресу: Саратовская обл., г. Саратов, Новосоколовогорский жилой район, уч. 7. Балансовая стоимость 1755 тыс. руб.
8. Земельный участок по адресу: Саратовская обл., г. Саратов, ул. Танкистов, №54. Балансовая стоимость 1647 тыс.руб.
9. Нежилые помещения по адресу: г. Вольск, пер. Привольский. Балансовая стоимость 5136 тыс. руб.

В 2013 г. было реализовано долгосрочных активов, классифицированных как «предназначенных для продажи», балансовой стоимостью 16580 тыс. руб. Прибыль от реализации составила 4166 тыс. руб.

В качестве обстоятельств, которые повлияли на сроки реализации остальных объектов недвижимости, следует отметить не до конца восстановившийся после кризиса спрос на производственные мощности и невысокий уровень деловой активности.

Банк ожидает продажи всех вышеперечисленных активов на протяжении 2013 года. В Банке составлен план продажи вышеуказанных активов и активно ведется поиск покупателей. Цены на все объекты данного раздела являются ниже либо на уровне совершающихся на рынке конкретных сделок. Таким образом, продажа объектов осуществляется по цене, обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью.

13. Основные средства

| | Здания | Земля | Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование | Незавершен- ное строи- тельство | Итого |
|---|---------|---------|---|---------------------------------------|----------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2012 года | 230212 | 42010 | 26781 | 176944 | 475947 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | | | | | |
| Остаток на начало 2012 года | 254243 | 42010 | 105966 | 176944 | 579163 |
| Поступления | - | - | 8364 | 9981 | 18345 |
| Выбытия | (8934) | (32) | (3248) | (46987) | (59201) |
| Перевод в состав инвестиционного имущества | (77446) | (41199) | - | (78410) | (197055) |
| Остаток на конец 2012 года | 167863 | 779 | 111082 | 61528 | 341252 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на начало 2012 года | 24031 | - | 79185 | - | 103216 |
| Амортизационные отчисления за год | 3053 | - | 8372 | - | 11425 |
| Выбытия | (181) | - | (3114) | - | (3295) |
| Перевод в состав инвестиционного имущества | (1497) | - | - | - | (1497) |
| Остаток на конец 2012 года | 25406 | - | 84443 | - | 109849 |
| Остаточная стоимость на конец 2012 года/ на 01 января 2013 года | 142457 | 779 | 26639 | 61528 | 231403 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | | | | | |
| Остаток на начало 2013 года | 167863 | 779 | 111082 | 61528 | 341252 |
| Поступления | - | - | 9223 | 11004 | 20227 |
| Выбытия | (496) | - | (7440) | (9464) | (17400) |
| Перевод в состав инвестиционного имущества | (4494) | - | - | - | (4494) |
| Остаток на конец 2013 года | 162873 | 779 | 112865 | 63068 | 339585 |

| | | | | | |
|--|--------|-----|--------|-------|--------|
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на начало 2013 года | 25406 | - | 84443 | - | 109849 |
| Амортизационные отчисления за год | 2991 | - | 9009 | - | 12000 |
| Выбытия | (496) | - | (7363) | - | (7859) |
| Перевод в состав инвестиционного имущества | - | - | - | - | - |
| Остаток на конец 2013 года | 27901 | - | 86089 | - | 113990 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года | 134972 | 779 | 26776 | 63068 | 225595 |

14 Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|--------|
| Наращенные процентные доходы | 76712 | 70959 |
| Предоплата по капвложениям | 4755 | 33498 |
| Предоплата по расходам | 4551 | 2261 |
| Предоплата по прочим налогам | 346 | 886 |
| Запасы материалов | 3791 | 4234 |
| Дебиторская задолженность за оказанные услуги | 9722 | 12959 |
| Прочее | 28113 | 22688 |
| Итого прочих активов | 127930 | 147485 |

15 Средства других банков

| | 2013 | 2012 |
|---|------|------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 519 | 1396 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | - | - |
| Итого средств других банков | 519 | 1396 |

16 Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|--|---------|---------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 155774 | 172607 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 1698278 | 1651111 |
| - Срочные депозиты | 402970 | 145885 |
| Физические лица | | |

ЗАО «Экономбанк» 2013

| | | |
|--------------------------------------|----------|---------|
| Текущие счета/счета до востребования | 521172 | 486095 |
| Срочные вклады | 7529036 | 6937596 |
| Итого средств клиентов | 10307230 | 9393294 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|------------------------|----------|-----|---------|-----|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Промышленность | 499035 | 5 | 590295 | 6 |
| Торговля | 532226 | 5 | 308751 | 3 |
| Строительство | 427418 | 4 | 309375 | 3 |
| Сельское хозяйство | 70958 | 1 | 41160 | 1 |
| Частные лица | 8050208 | 78 | 7423691 | 79 |
| Прочее | 727385 | 7 | 720022 | 8 |
| Итого средств клиентов | 10307230 | 100 | 9393294 | 100 |

17. Отложенное налогообложение

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20 %.

Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже.

| | 2013 | 2012 |
|---|---------|--------|
| По состоянию на 1 января | 71697 | 69576 |
| Расходы / (возмещение) по отложенному налогообложению в отчете о прибылях и убытках | (13248) | (2121) |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 735 | - |
| По состоянию на 31 декабря | 59184 | 71697 |

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим позициям:

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|--------|
| Налоговое воздействие облагаемых (вычитаемых) временных разниц | | |
| Обесценение кредитов | 63436 | 59256 |
| Основные средства | 27 | 13936 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (4961) | (1495) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 736 | - |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | (54) | - |
| Чистая сумма отложенного налогового обязательства | 59184 | 71697 |

Дополнительная информация об отложенном налогообложении представлена в примечании 24.

18. Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|-------|-------|
| Наращенные процентные расходы | 31991 | 30844 |
| Кредиторская задолженность | 47015 | 9976 |
| Прочие налоги к уплате | 3140 | 2624 |
| Дивиденды | 1082 | 1038 |
| Прочее | 9978 | 3219 |
| Итого прочих обязательств | 93206 | 47701 |

19. Уставный капитал

| | 2013 | | | 2012 | | |
|-------------------------|-----------------|---------|-------------------------------|-----------------|---------|-------------------------------|
| | Кол-во акций | Номинал | Сумма с учетом инфляции | Кол-во акций | Номинал | Сумма с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 3473900 | 0,01 | 346407 | 3473900 | 0,01 | 346407 |
| Привилегированные акции | 252 | 0,01 | 10246 | 252 | 0,01 | 10246 |
| Итого уставный капитал | | | 356653 | | | 356653 |

20. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|---------|--------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 1072191 | 890785 |
| Средства в других банках | 47526 | 37632 |
| Финансовые активы | 53665 | 30223 |
| Итого процентных доходов | 1173382 | 958640 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и срочные вклады физических лиц | 652337 | 520503 |
| Депозиты юридических лиц, кроме банков | 16988 | 16193 |
| Кредиты и средства банков | - | 370 |
| Выпущенные векселя | 7748 | 7741 |
| Итого процентных расходов | 677074 | 544813 |
| Чистые процентные доходы | 496308 | 413827 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|--------|--------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | 122809 | 124829 |
| Прочее | 17237 | 19161 |
| Итого комиссионных доходов | 140046 | 143990 |
| Комиссионные расходы | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание | 14348 | 13086 |
| Прочие | 1209 | 1859 |

| | | |
|-----------------------------|--------|--------|
| Итого комиссионных расходов | 15557 | 14945 |
| Чистые комиссионные доходы | 124489 | 129045 |

22. Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|-------|
| От сдачи имущества в аренду | 12471 | 7561 |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 850 | 874 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 41441 | 41558 |
| Прочее | 48372 | 20574 |
| Итого прочих операционных доходов | 103134 | 80567 |

23. Административные и прочие операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|--------|
| Затраты на персонал | 286863 | 253844 |
| Амортизация основных средств и инвестиционного имущества | 11314 | 17184 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 17970 | 16301 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 14170 | 8630 |
| По списанию стоимости материальных запасов | 8590 | 9701 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 37273 | 34629 |
| Реклама и маркетинг | 1011 | 1847 |
| Прочие излоги, за исключением налога на прибыль | 26374 | 15478 |
| Арендная плата | 34058 | 29946 |
| Страхование | 33044 | 25940 |
| Прочее | 60853 | 35684 |
| Итого общих административных и прочих операционных расходов | 531520 | 443184 |

24. Расходы по налогу на прибыль

| | 2013 | 2012 |
|---|---------|-------|
| Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль | 36909 | 40201 |
| Изменения отложенного налога обложения | (13248) | 2121 |
| Итого расходов по налогу на прибыль | 23661 | 42322 |

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски, валютный риск, риск процентной ставки, прочих ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление

операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и причину информации о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7 и 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютнообменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в

пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты.

| 31 декабря 2013 года | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|---|-----------------|------------------------|---------------|-----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8207448 | 108076 | 86929 | 1015753 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 125382 | | | 125382 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 637950 | 41043 | | 679023 |
| Средства в других банках | 1200000 | 98 | | 1200098 |
| Кредиты клиентам | 7424884 | 10276 | 21361 | 7456521 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 719239 | | | 719239 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 109386 | | | 109386 |
| Инвестиционное имущество | 119587 | - | - | 119587 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 139668 | - | - | 139668 |
| Основные средства | 225595 | - | - | 225595 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 6360 | - | - | 6360 |
| Прочие активы | 126348 | 280 | 1362 | 127990 |
| Итого активов | 11655177 | 159773 | 109652 | 11924602 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 519 | | | 519 |
| Средства клиентов | 10132677 | 110282 | 64271 | 10307230 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 83915 | | | 83915 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 508 | | - | 508 |
| Отложенное налоговое обязательство | 59184 | | | 59184 |
| Прочие обязательства | 90511 | 1551 | 1144 | 93206 |
| Итого обязательств | 10367314 | 111833 | 65415 | 10544562 |
| Чистая балансовая позиция | 1287863 | 47940 | 44237 | 1380040 |
| 31 декабря 2012 года | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 932153 | 89072 | 87033 | 1108258 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 109522 | | | 109522 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 630347 | 43028 | | 674375 |
| Средства в других банках | 1000000 | 91 | | 1000091 |
| Кредиты клиентам | 6611658 | | | 6611658 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 580000 | | | 580000 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 142353 | | | 142353 |
| Инвестиционное имущество | 197590 | - | - | 197590 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 64045 | | | 64045 |
| Основные средства | 231403 | - | | 231403 |

| | | | | |
|--|----------|--------|-------|----------|
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4204 | - | - | 4204 |
| Прочие активы | 146954 | 531 | - | 147485 |
| Итого активов | 10650229 | 133722 | 87033 | 10870984 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1396 | - | - | 1396 |
| Средства клиентов | 9175729 | 132332 | 85233 | 9393294 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 132437 | - | - | 132437 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1057 | - | - | 1057 |
| Отложенное налоговое обязательство | 71697 | - | - | 71697 |
| Прочие обязательства | 45303 | 1287 | 1111 | 47701 |
| Итого обязательств | 9427619 | 133619 | 86344 | 9647582 |
| Чистая балансовая позиция | 1222610 | 103 | 689 | 1223402 |

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

| | 2013 | | 2012 | |
|------------------------------------|-------|--------|-------|--------|
| | Рубли | Валюта | Рубли | Валюта |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Средства в других банках | 4,5 | 0,0 | 4,5 | 0,0 |
| Кредиты клиентам | 14,66 | 11,5 | 14,17 | 0,0 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Средства клиентов | 8,53 | 3,40 | 8,64 | 3,25 |
| Выпущенные долговые обязательства | 4,99 | 0,0 | 7,77 | 0,0 |

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка - кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

| До во- требования и до 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопре- деленным сроком | Итого |
|--|----------------------|---------------------------|--------------|---------------------------------|-------|
|--|----------------------|---------------------------|--------------|---------------------------------|-------|

| | | | | | | |
|--|---------|--------|--------|---------|-------|----------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 519 | | | | | 519 |
| Средства клиентов | 2496378 | 391853 | 124059 | 7750181 | | 10762471 |
| Выпущенные долговые обязательства | 52540 | 26248 | 6298 | 28 | | 85114 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 508 | | | | | 508 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | 59184 | 59184 |
| Прочие обязательства | 93206 | | | | | 93206 |
| Итого обязательств | 2643151 | 418101 | 130357 | 7750209 | 59184 | 11001002 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года

| | До востребования и до 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|--------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|----------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1396 | | | | | 1396 |
| Средства клиентов | 2578284 | 749861 | 822475 | 5726973 | | 9877593 |
| Выпущенные долговые обязательства | 33118 | 101036 | | 28 | | 134182 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1057 | | | | | 1057 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | 71697 | 71697 |
| Прочие обязательства | 47701 | | | | | 47701 |
| Итого обязательств | 2661556 | 850897 | 822475 | 5727001 | 71697 | 10133626 |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

| 31 декабря 2013 года | До востребования и до 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|----------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-------|
|----------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-------|

Активы

ЗАО «Экономбанк» 2013

| | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|----------|---------|----------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1015753 | | | | | 1015753 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 125382 | | | | | 125382 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 679023 | | | | | 679023 |
| Средства в других банках | 1200098 | | | | | 1200098 |
| Кредиты клиентам | 231305 | 987462 | 1862839 | 4327887 | 47028 | 7456521 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | 684329 | 34910 | 719239 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | 30679 | 78707 | | | 109386 |
| Инвестиционное имущество | | | | | 119587 | 119587 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 42361 | 86834 | 10473 | | | 139668 |
| Основные средства | | | | | 225595 | 225595 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | | | | 6360 | 6360 |
| Прочие активы | 71065 | | | | 56925 | 127990 |
| Итого активов | 3364987 | 1104975 | 1952019 | 5012216 | 490405 | 11924602 |
| Обязательства | | | | | | 0 |
| Средства других банков | 519 | | | | | 519 |
| Средства клиентов | 2440214 | 213078 | 40765 | 7613173 | | 10307230 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 52148 | 25836 | 5903 | 28 | | 83915 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 508 | | | | | 508 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | 59184 | 59184 |
| Прочие обязательства | 93206 | | | | | 93206 |
| Итого обязательств | 2592498 | 238914 | 40765 | 7613201 | 59184 | 10544562 |
| Чистый разрыв ликвидности | 778392 | 866061 | 1905351 | -2600985 | 431221 | 1380040 |
| Разрыв ликвидности нарастающим итогом | 778392 | 1644453 | 3549804 | 948819 | 1380040 | |

31 декабря 2012 года

| До востребования и до 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-------|
|--------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-------|

Активы

Денежные средства и их эквиваленты

1108258

1108258

| | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|----------|---------|----------|
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 109522 | | | | | 109522 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 674375 | | | | | 674375 |
| Средства в других банках | 1000091 | | | | | 1000091 |
| Кредиты клиентам | 293004 | 1187278 | 1202471 | 3885005 | 43900 | 6611658 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | 580000 | | 580000 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | 30560 | 111793 | | 142353 |
| Инвестиционное имущество | | | | | 197590 | 197590 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | | | 64045 | | | 64045 |
| Основные средства | | | | | 231403 | 231403 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | | | | 4204 | 4204 |
| Прочие активы | | | | | 147485 | 147485 |
| Итого активов | 3185250 | 1187278 | 1297076 | 4576798 | 624582 | 10870984 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1396 | | | | | 1396 |
| Средства клиентов | 2525721 | 549045 | 672041 | 5646487 | | 9393294 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 33118 | 99291 | | 28 | | 132437 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1057 | | | | | 1057 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | 71697 | 71697 |
| Прочие обязательства | 47701 | | | | | 47701 |
| Итого обязательств | 2608993 | 648336 | 672041 | 5646515 | 71697 | 9647582 |
| Чистый разрыв ликвидности | 576257 | 538942 | 625035 | -1069717 | 552885 | 1223402 |
| Разрыв ликвидности нарастающим итогом | 576257 | 1115199 | 1740234 | 670517 | 1223402 | . |

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не

обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------|---------|---------|
| Основной капитал | 843855 | 749776 |
| Дополнительный капитал | 555327 | 382551 |
| Итого нормативный капитал | 1399182 | 1132327 |

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, для финансовых инструментов с внебалансовым риском были следующими.

| | 2013 | 2012 |
|---|--------|---------|
| Неиспользованные кредитные линии и овердрафты | 960260 | 1069947 |
| Гарантии и поручительства выданные | 106947 | 72268 |

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения обязательства другой стороной, когда встречные претензии или обеспечение теряют свою стоимость

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

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Кредиты | | |
| Кредиты по состоянию на 1 января | 113918 | 100302 |
| Кредиты, выданные за год | 157987 | 163021 |
| Кредиты, погашенные за год | 255235 | 149405 |
| Обесценение | - | - |
| Кредиты по состоянию на 31 декабря | 116670 | 113918 |
| Процентные доходы | 16488 | 10699 |
| Депозиты | | |
| Депозиты по состоянию на 1 января | 17690 | 32803 |
| Депозиты, принятые за год | 220536 | 155369 |
| Депозиты, выплаченные за год | 42524 | 170382 |
| Депозиты по состоянию на 31 декабря | 195702 | 17690 |
| Процентные расходы | 4166 | 3097 |

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, и для ее интерпретации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денжные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов банкам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению руководства банка, справедливая стоимость заемных и привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существенности данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному инструменту. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В связи с тем, что Банк не располагает группами активов со схожими характеристиками риска, чувствительными к обесценению и указывающими на способность должников к выплате всех сумм, как это предусмотрено договорными условиями, распространяющимися на все активы в рамках группы, а также в связи с отсутствием надежной информации в отношении исторического опыта понесения убытков по кредитам в рамках групп активов со схожими характеристиками риска, на основании п. AG87 МСФО 39 Банк не производит дополнительную оценку обесценения активов на совокупной (коллективной) основе после определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого участия, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с балансовой. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

И.о. Председателя Правления

Коронов Д.О.

Главный бухгалтер

Крикова Н.В.