

**Общество с Ограниченной Ответственностью  
Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»**

**Финансовая отчетность**

**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

## Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	8
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	32
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"	33
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	33
ПРИМЕЧАНИЕ 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
ПРИМЕЧАНИЕ 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 13. НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПОМОЩЬ УЧАСТНИКОВ БАНКА	35
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ДИВИДЕНДЫ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
ПРИМЕЧАНИЕ 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	51
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**ПРИМЕЧАНИЯ**

к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**Примечание 1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк» (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1). Организационно-правовая форма Банка – Общество с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии №1956 от 17.03.1999 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр участников за №909 от 15.09.2005 г.), утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имеет филиалов. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет филиал в г. Иркутске, который был внесен 10.01.2012 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Главным Управлением Центрального Банка РФ по г. Санкт-Петербургу за номером 1956/3.

Место нахождения Банка (юридический адрес): 197101, Санкт-Петербург, ул. Мира, д.30

Среднесписочная численность сотрудников в 2013 году составила 64 человека (2012г.: 69 чел.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года следующие участники владели более чем 10% уставного капитала Банка:

	2013	2012
Капарова А.Б.	53,0 %	50,0 %
Капаров Д.Б.	37,6 %	40,0 %
Капарова Н.Б.	9,4 %	10,0 %
<b>Итого</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

**Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В целом в 2013 году в России динамика экономического роста резко замедлилась. По оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

В то же время действовали такие отрицательные факторы как значимый уровень оттока капитала за пределы страны и колебания валютных курсов основных мировых валют.

### Примечание 3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (см. Примечание 25).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае

2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность организации.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на

финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Обнаруженные в отчетном периоде ошибки, относящиеся к прошлому году и не носящие существенный характер, после их пересчета оказали следующее влияние на сравнительные данные, но не повлияли на входящие данные на 01 января 2012:

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

	2012 до пересчета	Сумма корректировки	2012 после пересчета
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	77 085	0	77 085
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 079	0	14 079
Кредиты	619 859	0	619 859
Основные средства	8 948	(235)	8 713
Текущие требования по налогу на прибыль	2 560	0	2 560
Прочие активы	5 539	0	5 539
<b>Итого активов</b>	<b>728 070</b>	<b>(235)</b>	<b>727 835</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	465 101	0	465 101
Прочие обязательства	4 289	0	4 289
<b>Итого обязательств</b>	<b>469 390</b>	<b>0</b>	<b>469 390</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	294 000	0	294 000
Накопленный дефицит	(35 320)	235	(35 555)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>258 680</b>	<b>(235)</b>	<b>258 445</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>728 070</b>	<b>235</b>	<b>727 835</b>

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	2012 до пересчета	Сумма корректировки	2012 после пересчета
Процентные доходы	93 495	0	93 495
Процентные расходы	(26 398)	0	(26 398)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>67 097</b>	<b>0</b>	<b>67 097</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(30 612)	0	(30 612)
<b>Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>36 485</b>	<b>0</b>	<b>36 485</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 528	0	7 528
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(5 939)	0	(5 939)
Комиссионные доходы	14 650	0	14 650
Комиссионные расходы	(910)	0	(910)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	1 140	0	1 140
Прочие операционные доходы	3 638	0	3 638
<b>Чистые доходы</b>	<b>56 592</b>	<b>0</b>	<b>56 592</b>
Административные и прочие операционные расходы	(109 360)	235	(109 595)
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(52 768)</b>	<b>235</b>	<b>(53 003)</b>
<b>Убыток за период</b>	<b>(52 768)</b>	<b>235</b>	<b>(53 003)</b>
Помощь участников Банка	25 150	0	25 150
<b>Совокупный убыток за период</b>	<b>(27 618)</b>	<b>235</b>	<b>(27 853)</b>

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 25.

#### **Примечание 4. Принципы учетной политики**

##### ***Ключевые методы оценки***

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с



достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов

(расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются

дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам,

классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в

наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных



средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.



### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Кредиты**

Кредиты включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

#### ***Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"***

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Совет Директоров утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют

## ООО КБ «Инвест – Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

### **Амортизация**

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

Категории основных средств	Срок полезного использования
	(месяцев)
Офисное и прочее оборудование	36-240
Компьютерная техника	60
Автотранспорт	60

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и

## ООО КБ «Инвест – Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

---

существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным различиям, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных различий, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные различия будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные различия.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

#### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### ***Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства***

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.



Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Наличные средства	31 718	30 337
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	330	1 326
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации, в том числе:	54 632	45 189
входящих в 20 крупнейших российских кредитных организаций	877	1 824
не входящих в 20 крупнейших российских кредитных организаций	53 755	43 365
других стран	251	233
Расчетные счета в торговых системах	1 256	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>88 187</b>	<b>77 085</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка была 1 кредитная организация-контрагент (2012г.: 2 кредитных организации-контрагента) с общей суммой размещенных денежных средств и их эквивалентов, превышающих 10% от общей суммы корреспондентских счетов в кредитных организациях Российской Федерации. Совокупная сумма этих остатков составляла 48 157 тыс. руб. (2012г.: 41 665 тыс. руб.), или 88,2% от общей суммы корреспондентских счетов в кредитных организациях Российской Федерации (2012г.: 92,2%).

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.



**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**Примечание 6. Кредиты клиентам**

	2013	2012
Кредиты физическим лицам	364 021	541 779
Корпоративные кредиты	133 198	102 104
Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	23 398	95 555
Резерв под обесценение кредитов	(181 112)	(119 579)
<b>Итого кредиты</b>	<b>339 505</b>	<b>619 859</b>

В 2013 и 2012 годах кредиты клиентам на нерыночных условиях не выдавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2013 и 2012 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2012 года</b>	<b>15 854</b>	<b>62 081</b>	<b>11 032</b>	<b>88 967</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 779	28 669	164	30 612
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>17 633</b>	<b>90 750</b>	<b>11 196</b>	<b>119 579</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	14 077	57 096	(9 451)	61 722
Списание кредитов за счет резерва	(189)	-	-	(189)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года</b>	<b>31 521</b>	<b>147 846</b>	<b>1 745</b>	<b>181 112</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли деятельности заемщиков	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	237 828	70,05	535 388	86,37
Торговля	96 840	28,52	61 709	9,96
Производство	4 751	1,40	9 312	1,50
Строительство	-	-	8 730	1,41
Прочие	86	0,03	4 720	0,76
<b>Итого кредитов</b>	<b>339 505</b>	<b>100</b>	<b>619 859</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка было 29 заемщиков (2012 г.: 40 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 000 тыс. руб. (2012 г.: 5 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляла 434 202 тыс. руб. (2012 г.: 667 431 тыс. руб.), или 83% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2012 г.: 91%). В качестве обеспечения по кредитам Банком принимаются недвижимость, автотранспорт, в ряде случаев товары в обороте. Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года на 56 470 тыс. руб. (2012 г.:

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

15 249 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения была определена Кредитным управлением на основании внутренних методик Банка.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года:

за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	133 198	362 587	23 398	519 183
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
- стандартные кредиты	91 501	480	-	91 981
- нестандартные кредиты	-	60 806	-	60 806
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>91 501</b>	<b>61 286</b>	<b>-</b>	<b>152 787</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- без задержки платежа	5 700	211 789	23 398	240 887
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	233	-	233
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	21 248	-	21 248
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	12 467	23 930	-	36 397
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 646	1 486	-	4 132
- с задержкой свыше 360 дней	20 884	42 615	-	63 499
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>41 697</b>	<b>301 301</b>	<b>23 398</b>	<b>366 396</b>
<i>Не оцениваемые на индивидуальной основе</i>	-	1 434	-	1 434
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>133 198</b>	<b>364 021</b>	<b>23 398</b>	<b>520 617</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(31 521)</b>	<b>(147 846)</b>	<b>(1 745)</b>	<b>(181 112)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>101 677</b>	<b>216 175</b>	<b>21 653</b>	<b>339 505</b>

за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	102 104	530 267	95 555	727 926
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
- стандартные кредиты	40 769	610	-	41 379
- нестандартные кредиты	40 568	354 706	84 555	479 829
- сомнительные кредиты	-	32 449	-	32 449
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>81 337</b>	<b>387 765</b>	<b>84 555</b>	<b>553 657</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- без задержки платежа	-	75 016	11 000	86 016
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	23 100	-	23 100
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 501	-	4 501
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 804	21 115	-	27 919
- с задержкой свыше 360 дней	13 963	18 770	-	32 733
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>20 767</b>	<b>142 502</b>	<b>11 000</b>	<b>174 269</b>

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

<i>Не оцениваемые на индивидуальной основе</i>	-	11 512	-	11 512
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>102 104</b>	<b>541 779</b>	<b>95 555</b>	<b>739 438</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(17 633)</b>	<b>(90 750)</b>	<b>(11 196)</b>	<b>(119 579)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>84 471</b>	<b>451 029</b>	<b>84 359</b>	<b>619 859</b>

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 выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

См. примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов по классам.

Географический анализ и анализ кредитов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

**Примечание 7. Основные средства**

	Прим.	Офисное и прочее оборудование	Компьютерная техника	Автотранспорт	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>735</b>	<b>539</b>	<b>5 125</b>	<b>6 399</b>
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		938	2 119	6 721	9 778
Поступления		494	549	4 886	5 929
Выбытие		(281)	(128)	(3 046)	(3 455)
Остаток на конец года		1 151	2 540	8 561	12 252
Амортизация					
Остаток на начало года		203	1 580	1 596	3 379
Амортизационные отчисления	17	161	166	1 366	1 693
Выбытия		-	-	(1 533)	(1 533)
Остаток на конец года		364	1 746	1 429	3 539
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>787</b>	<b>794</b>	<b>7 132</b>	<b>8 713</b>
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		1 151	2 540	8 561	12 252
Поступления		45	-	-	45
Остаток на конец года		1 196	2 540	8 561	12 297
Амортизация					
Остаток на начало года		364	1 746	1 429	3 539
Амортизационные отчисления	17	206	239	1 713	2 158
Остаток на конец года		570	1 985	3 142	5 697
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>		<b>626</b>	<b>555</b>	<b>5 419</b>	<b>6 600</b>

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

В составе основных средств за 31 декабря 2013 года числятся полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства в общей сумме 1 568 тыс. руб. (2012 г.: 1 459 тыс. руб.)

**Примечание 8. Долгосрочные активы, классифицируемые как  
"предназначенные для продажи"**

В 2013 году, в результате осуществления сделок по договорам отступного, кредитной организацией приобретено недвижимое имущество. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" отражены по их балансовой стоимости.

В таблице далее представлены долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	2013
Выставочно-лесопроизводственная база (нежилое помещение) и земельный участок	16 737
Котонный цех (нежилое помещение)	239 053
<b>Итого</b>	<b>255 790</b>

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 25 июня 2014 года. Имущество было оценено независимым оценщиком по состоянию на 29 января 2014 года и 22 февраля 2014 года, соответственно. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Аналитический Центр КРОНОС», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Учитывая неоднородный состав объекта выставочно-лесопроизводственной базы, при определении рыночной стоимости использовался комбинированный метод оценки, рыночная стоимость составила 17 534 тыс. руб. Рыночная стоимость котонного цеха определена с применением сравнительного подхода и составила 328 000 тыс. руб.

**Примечание 9. Прочие активы**

	2013	2012
Начисленное комиссионное вознаграждение за РКО	500	570
Расчеты с ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа"	96	1 537
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>596</b>	<b>2 107</b>
Предоплата за товары и услуги	2 880	3 756
Расчеты с работниками по оплате труда и другие выплаты	227	229
Предоплата по операционным налогам	17	9
Прочие	283	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 407</b>	<b>3 994</b>
Резерв на возможные потери	(725)	(562)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 278</b>	<b>5 539</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	Резервы под прочие активы
Балансовая стоимость на 01 января 2012 года	559
Отчисления в резерв под прочие активы в течение года	3
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>562</b>
Отчисления в резерв под прочие активы в течение года	322
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(159)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>725</b>

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости прочих финансовых активов.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

**Примечание 10. Средства клиентов**

	2013	2012
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	152 746	95 768
срочные депозиты	-	3 027
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	2 227	19 569
срочные вклады	321 729	346 735
Прочие заемные средства	-	2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>476 702</b>	<b>465 101</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица	323 956	67,96%	366 306	78,76%
Предприятия торговли	107 767	22,61%	75 706	16,28%
Производство	12 032	2,52%	2 653	0,57%
Строительство	11 894	2,50%	2 346	0,50%
Сфера услуг	7 208	1,51%	10 623	2,28%
Промышленность	5 741	1,20%	71	0,02%
Религиозные организации	4 597	0,96%	1 867	0,40%
Транспорт	2 326	0,49%	1 036	0,22%
Наука	537	0,11%	3 053	0,66%
Финансы и инвестиции	31	0,01%	91	0,02%
Прочие	613	0,13%	1 349	0,29%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>476 702</b>	<b>100%</b>	<b>465 101</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 35 клиентов (2012г.: 29 клиентов) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. (2012г.: 1 000 тыс. руб.) Совокупный остаток средств этих клиентов составил 142 129 тыс. руб. (2012г.: 107 042 тыс. руб.), или 30% (2012г.: 23%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

**Примечание 11. Прочие обязательства**

	Прим.	2013	2012
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		4 666	2 823
Расчеты с платежной системой "Таможенная карта"		2 732	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		2 004	306
Страховые взносы		322	328
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения		90	91
Прочие		195	144
Резервы по обязательствам кредитного характера	22	2 032	597
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>12 041</b>	<b>4 289</b>

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2013 года расчеты с платежной системой "Таможенная карта" в сумме 2 526 тыс. руб. относятся к прочим финансовым обязательствам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все прочие обязательства относятся к нефинансовым обязательствам.

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	Прим.	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 01 января 2012 года		1 740
Отчисления в резерв (восстановление резерва)		(1 143)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	22	597
Отчисления в резерв (восстановление резерва)		1 435
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	22	2 032

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств.

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

**Примечание 12. Уставный капитал**

По состоянию за 31 декабря 2013 года номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 312 765 тыс. руб. (2012г.: 294 000 тыс. руб.). В 2013 году размер уставного капитала Банка был увеличен на 18 765 тыс. руб. Распределение долей между участниками Банка представлено в Примечании 1.

**Примечание 13. Накопленный дефицит**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года непокрытый убыток составил 84 535 тыс. руб. (2012г.: прибыль к распределению 844 тыс. руб.).

**Примечание 14. Помощь участников Банка**

Помощь участников Банка за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года представляет собой денежные средства, полученные Банком от учредителей в целях покрытия текущих убытков, увеличения чистых активов и финансовой устойчивости Банка, в сумме 9 500 тыс. руб. (2012 г.: 25 150 тыс. руб.)

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

**Примечание 15. Процентные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты	106 850	92 898
Средства в других банках	22	13
Корреспондентские счета в других банках	7	584
Прочие	87	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>106 966</b>	<b>93 495</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	30 921	22 405
Срочные депозиты юридических лиц	386	1 838
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	1 752
Срочные депозиты банков	-	403
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>31 307</b>	<b>26 398</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>75 659</b>	<b>67 097</b>

**Примечание 16. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	6 807	7 215
Комиссия за осуществление валютного контроля	14 309	7 255
Прочие	190	180
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21 306</b>	<b>14 650</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	947	510
Комиссия за клиринговое обслуживание	115	-
Комиссии по операциям с валютными ценностями	115	82
Комиссия ММВБ	70	143
Комиссия за услуги инкассации	63	124
Прочие	-	51
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 310</b>	<b>910</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>19 996</b>	<b>13 740</b>

**Примечание 17. Административные и прочие операционные расходы**

	Прим.	2013	2012
Затраты на персонал		61 848	74 708
Профессиональные услуги		10 203	10 382
Арендная плата		9 482	9 338
Прочие операционные налоги		2 988	4 370
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2 419	4 224
Амортизация основных средств	7	2 158	1 693
Административные расходы		906	1 937
Расходы на программное обеспечение		679	1 124
Командировочные и представительские расходы		186	1 237
Прочие		326	582
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>91 195</b>	<b>109 595</b>

**Примечание 18. Налог на прибыль**

В соответствии с Налоговой декларацией Банка 2012 и 2013 гг. закончены с налоговым убытком, в результате чего расходы по налогу на прибыль отсутствуют.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Убыток по МСФО до налогообложения	(45 973)	(53 003)
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(9 195)	(10 601)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	8 874	(5 561)
Прочие постоянные разницы	321	16 162
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 108 516 тыс. руб. (2012 г.: 21 035 тыс. руб.). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2023 году.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг. отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(40)	43	3
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8 813	(8 048)	765
Прочие активы	3 003	(869)	2 134
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>11 776</b>	<b>(8 874)</b>	<b>2 902</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(11 776)</b>	<b>8 874</b>	<b>(2 902)</b>

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(21)	(19)	(40)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 731	3 082	8 813
Прочие активы	505	2 498	3 003
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>6 215</b>	<b>5 561</b>	<b>11 776</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(6 215)</b>	<b>(5 561)</b>	<b>(11 776)</b>



### Примечание 19. Дивиденды

В 2013 году решение о выплате дивидендов не принималось.

Решением общего собрания участников Банка (протокол б/н от 28.04.12) нераспределенная прибыль 2012 года в размере 17 746 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

### Примечание 20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, 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 рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитная деятельность Банка ориентирована на решение задач по расширению сфер прибыльного размещения средств, увеличению доходности и рентабельности кредитных операций, увеличения объема кредитного портфеля и формирование резервов на покрытие рисков в объемах, адекватных принимаемым рискам.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня доходности по сделке.

Полномочия по принятию кредитных рисков в 2013 году определены следующим образом:

- Общее собрание участников - принятие решений о совершении крупных сделок (свыше 50% стоимости имущества Банка) и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сумма сделки превышает 2% стоимости имущества Банка).
- Совет Директоров – принятие решений о совершении крупных сделок (от 25% до 50% стоимости имущества Банка); сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сумма сделки не превышает 2% стоимости имущества Банка); сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц.
- Кредитный комитет - все иные кредитные сделки.

С целью обеспечения успешной деятельности Банка в кредитной политике особое внимание было уделено следующим мероприятиям по управлению кредитным риском:

- внесение изменений в нормативную базу Банка по кредитованию с целью повышения качества кредитных рисков,
- обеспечение лучшего качества отработки кредитных заявок, мониторинга выданных кредитов, работы с заложенным имуществом,
- ужесточение требований по величине, качеству и формам обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, страхование имущества, принятого в залог,

- формирование резервов с учетом неопределенности рыночной конъюнктуры и дополнительных факторов, которые могут свидетельствовать об увеличении рисков в бизнесе клиентов,
- активизация работы с проблемной задолженностью.

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.

**Географический риск.** Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами за отчетную дату 31 декабря 2013 года представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в сумме 251 тыс. руб. (2012 г.: 233 тыс. руб.) и средствами клиентов в сумме 708 тыс. руб. (2012 г.: 720 тыс. руб.)

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением и Председателем Правления в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков и текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску, осуществляется в пределах своей компетенции Отделом казначейских операций и управления ликвидностью, и Отделом сводной отчетности.

Управление риском включает формирование портфеля финансовых инструментов с минимальным процентным риском и удержание процентной маржи в положительном диапазоне на уровне не менее 3 процентных пунктов, а также недопущение разрывов по срокам пересмотра процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. 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 конец отчетного периода:

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Чистая балансовая позиция
Рубли	362 335	350 438	11 897	615 637	354 217	261 420
Доллары США	53 554	73 280	(19 726)	51 580	65 906	(14 326)
Евро	45 482	55 510	(10 028)	45 365	44 978	387
<b>Итого</b>	<b>461 371</b>	<b>479 228</b>	<b>(17 857)</b>	<b>712 582</b>	<b>465 101</b>	<b>247 481</b>

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

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	(1 852)	(1 852)	(805)	(805)
Ослабление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	1 852	1852	805	805
Укрепление евро на 10% (2012г.: 5%)	(479)	(479)	4	4
Ослабление евро на 10% (2012г.: 5%)	479	479	(4)	(4)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валюте, отличных от функциональной валюты Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	(1 030)	(1 030)	(412)	(412)
Ослабление доллара США на 10% (2012г.: 5%)	1030	1030	412	412
Укрепление евро на 10% (2012г.: 5%)	(369)	(369)	(81)	(81)
Ослабление евро на 10% (2012г.: 5%)	369	369	81	81

**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.

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

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. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В рамках принятия мер по ограничению процентного риска осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

Управление риском включает формирование портфеля финансовых инструментов с минимальным процентным риском и удержание процентной маржи в положительном диапазоне на уровне не менее 3 процентных пунктов, а также недопущение разрывов по срокам пересмотра процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовые активы	80 339	8 327	124 490	294 506	507 662
Итого финансовые обязательства	8 290	166 515	34 551	87 259	296 615
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>72 049</b>	<b>(158 188)</b>	<b>89 939</b>	<b>207 247</b>	<b>211 047</b>
Итого финансовые активы	51 219	114 682	75 241	496 504	737 646
Итого финансовые обязательства	3 426	175 669	21 953	130 541	331 589
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>47 793</b>	<b>(60 987)</b>	<b>53 288</b>	<b>365 963</b>	<b>406 057</b>

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась бы на 245 тыс. руб. (2012г.: увеличилась бы на 241 тыс. руб.), а собственные средства увеличились бы на 4 333 тыс. руб. (2012г.: увеличились бы на 7 460 тыс. руб.). Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственные средства Банка снизились (увеличились) бы на те же суммы.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- приоритет поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключение конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимальное соответствие объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Председателем Правления и Отделом казначейских операций в рамках предоставленных им полномочий. Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной) ликвидности возложены на Отдел казначейских операций.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется исполнительными органами управления Банка с учетом информации и предложений, представляемых руководителями структурных подразделений, занимающихся привлечением или размещением денежных средств.

Анализ риска потери ликвидности и текущий контроль расшифровок, участвующих в расчете нормативов ликвидности, осуществляется в пределах своей компетенции Отделом сводной отчетности и анализа.

Анализ трендов по нормативам ликвидности и контроль их значений, а также расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется Отделом финансового мониторинга и валютного контроля, рисков.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценка ежедневной платежной позиции;

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов ликвидности;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют.

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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 55,8% (2012 г.: 64,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 107,3% (2012 г.: 85%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 59,3% (2012 г.: 85,8%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – юридические лица	152 746	-	-	-	<b>152 746</b>
Средства клиентов – физические лица	10 413	185 231	37 552	110 516	<b>343 712</b>
Обязательства по операционной аренде	725	3 628	4 353	6 568	<b>15 274</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	-	27 124	1 000	<b>28 124</b>
Прочие финансовые обязательства	2 526	-	-	-	<b>2 526</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>166 410</b>	<b>188 859</b>	<b>69 029</b>	<b>118 084</b>	<b>542 382</b>

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

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – юридические лица	95 822	129	3 162	-	99 113
Средства клиентов – физические лица	21 884	154 120	62 873	161 531	400 408
Обязательства по операционной аренде	950	3 801	5 701	18 696	29 148
Неиспользованные кредитные линии	-	1 250	-	6 317	7 567
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>118 656</b>	<b>159 300</b>	<b>71 736</b>	<b>186 544</b>	<b>536 236</b>

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 за 31 декабря 2012 года:

за 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	88 187	-	-	-	88 187
Обязательные резервы в Банке России	33 559	-	-	-	33 559
Кредиты	35 480	5 700	104 290	194 035	339 505
Прочие финансовые активы	120	-	-	-	120
<b>Итого активов</b>	<b>157 346</b>	<b>5 700</b>	<b>104 290</b>	<b>194 035</b>	<b>461 371</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	162 864	16 598	198 107	99 133	476 702
Прочие финансовые обязательства	2 526	-	-	-	2 526
<b>Итого обязательств</b>	<b>165 390</b>	<b>16 598</b>	<b>198 107</b>	<b>99 133</b>	<b>479 228</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(8 044)</b>	<b>(10 898)</b>	<b>(93 817)</b>	<b>94 902</b>	<b>(17 857)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(8 044)</b>	<b>(18 942)</b>	<b>(112 759)</b>	<b>(17 857)</b>	

за 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	77 085	-	-	-	-	77 085
Обязательные резервы в Банке России	14 079	-	-	-	-	14 079
Кредиты	30 644	60 093	110 499	332 937	85 686	619 859
Прочие финансовые активы	1 559	-	-	-	-	1 559
<b>Итого активов</b>	<b>123 367</b>	<b>60 093</b>	<b>110 499</b>	<b>332 937</b>	<b>85 686</b>	<b>712 582</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	117 380	26 211	185 171	136 339	-	465 101
<b>Итого обязательств</b>	<b>117 380</b>	<b>26 211</b>	<b>185 171</b>	<b>136 339</b>	<b>-</b>	<b>465 101</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>5 987</b>	<b>33 882</b>	<b>(74 672)</b>	<b>196 598</b>	<b>85 686</b>	<b>247 481</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>5 987</b>	<b>39 869</b>	<b>(34 803)</b>	<b>161 795</b>	<b>247 481</b>	



## ООО КБ «Инвест – Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

---

**Операционный риск.** Операционный риск характеризуется как возможность прямых или косвенных убытков Банка вследствие неадекватных масштабам деятельности или неправильно функционирующих внутренних процессов и информационных и технологических систем, нарушений требований законодательства Российской Федерации, ошибок и преднамеренных действий персонала, а также воздействия внешних событий.

Банк анализирует данные о свершившихся и потенциальных событиях операционного риска, а также о принятых мерах по их предотвращению и устранению, учитывая их в разрезе отдельных бизнес-процессов. У Банка разработаны и утверждены внутренние нормативные акты, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций. Нормативные акты поддерживаются в актуальном состоянии и соответствуют бизнес-процессам Банка. Изменения в нормативные акты Банка вносятся при изменении нормативного регулирования бизнес-процесса или при его модификации. Регламентированы и нормативно закреплены полномочия сотрудников Банка при совершении операций и сделок, реализованы меры внутреннего контроля проводимых операций.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит действий пользователей.

Общее управление операционным риском осуществляет Правление Банка, которое распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности. В Банке на регулярной основе Отделом управления рисками осуществляется сбор и систематизация информации о состоянии операционного риска. Информация об уровне риска анализируется органами управления Банка, разрабатываются и внедряются меры, процедуры и технологии по ограничению и (или) снижению операционного риска.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы Российской Федерации;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.



## ООО КБ «Инвест – Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Для уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие воздействия вышеуказанных факторов Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- согласование юридической службой заключаемых Банком сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные и внутренние документы Банка;
- контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подбор квалифицированных юридических кадров.

Оперативное управление правовым риском осуществляется Правлением, Первым Председателем Правления и Юридическим отделом в рамках предоставленных им полномочий. Расчет и контроль уровня правового риска осуществляется Отделом управления рисками.

### Примечание 21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%...

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

	2013	2012
Основной капитал	238 763	304 098
Итого нормативного капитала	238 763	304 098

### Примечание 22. Условные обязательства

#### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не являлся ответчиком по искам третьих сторон.

#### Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности,

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства по операционной аренде.**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	2013	2012
Менее 1 года	8 706	10 452
От 1 до 5 лет	6 568	18 696
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 274</b>	<b>29 148</b>

**Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляли:

	Прим.	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии		28 124	7 567
Резерв по обязательствам кредитного характера	11	(2 032)	(597)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>26 092</b>	<b>6 970</b>

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

	2013	2012
Рубли	20 510	7 567
Доллары США	1 948	-
ЕВРО	5 666	-
<b>Итого</b>	<b>28 124</b>	<b>7 567</b>

**Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

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

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты**

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013	2012
	% в год	% в год
<b>Кредиты</b>		
Корпоративные кредиты	12%-17,5%	16%-18%
Кредиты физическим лицам	14%-19%	12,5%-18%
Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	15%-16%	12%-16%

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013	2012
	% в год	% в год
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	10,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1%	0,1%
Срочные вклады физических лиц	6-11,9%	4,3%-12%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>88 187</b>	<b>-</b>	<b>88 187</b>	<b>88 187</b>
Наличные средства	31 718	-	31 718	31 718
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	330	-	330	330
Корреспондентские счета в кредитных организациях	54 883	-	54 883	54 883
Расчетные счета в торговых системах	1 256	-	1 256	1 256
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>33 559</b>	<b>-</b>	<b>33 559</b>	<b>33 559</b>
<b>Кредиты</b>	<b>-</b>	<b>344 501</b>	<b>344 501</b>	<b>339 505</b>
Корпоративные кредиты	-	101 473	101 473	101 677
Кредиты физическим лицам	-	221 375	221 375	216 175
Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	-	21 653	21 653	21 653
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>120</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>121 746</b>	<b>344 621</b>	<b>466 367</b>	<b>461 371</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>154 973</b>	<b>322 088</b>	<b>477 061</b>	<b>476 702</b>
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	152 746	-	152 746	152 746
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	2 227	-	2 227	2 227
Срочные вклады физических лиц	-	322 088	322 088	321 729
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>2 526</b>	<b>2 526</b>	<b>2 526</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>154 973</b>	<b>324 614</b>	<b>479 587</b>	<b>479 228</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>77 085</b>	<b>-</b>	<b>77 085</b>	<b>77 085</b>
Наличные средства	30 337	-	30 337	30 337
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 326	-	1 326	1 326
Корреспондентские счета в кредитных организациях	45 422	-	45 422	45 422
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>14 079</b>	<b>-</b>	<b>14 079</b>	<b>14 079</b>
<b>Кредиты</b>	<b>-</b>	<b>625 274</b>	<b>625 274</b>	<b>619 859</b>
Корпоративные кредиты	-	89 055	89 055	84 471
Кредиты физическим лицам	-	451 099	451 099	451 029
Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	-	85 120	85 120	84 359
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>1 559</b>	<b>1 559</b>	<b>1 559</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>91 164</b>	<b>626 833</b>	<b>717 997</b>	<b>712 582</b>

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

<b>Средства клиентов</b>	<b>115 337</b>	<b>352 623</b>	<b>467 960</b>	<b>465 101</b>
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	95 768	-	95 768	95 768
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	3 091	3 091	3 027
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	19 569	-	19 569	19 569
Срочные вклады физических лиц	-	349 530	349 530	346 735
Прочие средства клиентов	-	2	2	2
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>115 337</b>	<b>352 623</b>	<b>467 960</b>	<b>465 101</b>

**Примечание 24. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общая сумма кредитов за вычетом резервов под обесценение	-	6 076	6 076
Средства клиентов	45	232	277

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	271	271
Процентные расходы	1 092	1 092
Комиссионные доходы	83	83

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 400	7 400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	849	849

**ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общая сумма кредитов	-	331	331
Средства клиентов	3 325	428	3 753

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	155	46	15	216
Процентные расходы	2 170	237	-	2 407
Комиссионные доходы	13	2	42	57

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	220	-	220
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 828	190	200	2 218

В 2013 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 22 611 тыс. руб. (2012 г.: 23 426 тыс. руб.), в том числе вознаграждения членам Совета директоров в 2013 году – 4 639 тыс. руб. (2012 г.: 17 915 тыс. руб.).

**Примечание 25. События после окончания отчетного периода**

В целях покрытия текущих убытков, увеличения чистых активов и финансовой устойчивости кредитной организации участниками Банка в марте 2014 года оказана финансовая помощь в сумме 19 500 тыс. руб.

**Примечание 26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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 на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в

## **ООО КБ «Инвест – Экобанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

---

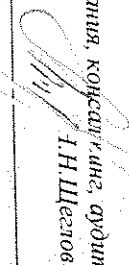
кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. 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.

### **Принцип непрерывно действующей организации.**

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Протшуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью \_\_\_\_\_ лист 6

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,  
разработки»

  
I.N. Щеглова