

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк «Экономикс-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — ООО КБ «Экономикс-Банк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: лицензия на осуществление банковских операций № 2136

Филиалы Банка: нет

Представительства Банка: нет

Адрес регистрации Банка: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 25.06.2012 решением Совета директоров Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы дохода и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011
года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
 - Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
 - Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
 - Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
 - Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — «Предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
 - «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок
- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
 - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
 - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
 - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011
года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт 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.

- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в

изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

1.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

1.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции в сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.).
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевыми инструментами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайтс, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевыми инструментами исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность

удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;

- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);

- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»);

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательства в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о совокупном доходе полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет ограниченных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, оканчившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в глатежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании схожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

2.16 Основные средства

Применительно к основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.17 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив к категории активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется в соответствии с политикой, утвержденной Банком. Руководство Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Управление кредитным риском состоит из нескольких этапов - оценка кредитного риска, мониторинг кредитного риска, регулирование кредитного риска. В Банке используется двухступенчатая процедура минимизации рисков по кредитным операциям.

Первая ступень – это лимитирование и тарификация всего спектра кредитных сделок. На этом этапе определяются лимиты кредитных операций; ставки по кредитам – в рублях, в иностранной валюте; на срок (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные). Полученные значения не только позволяют банку осуществлять планомерный контроль качества кредитного портфеля, но и помогают планировать уровень текущей ликвидности (структуру пассивов и активов, ставки привлечения и пр.). Результатом данного этапа является нивелирование внешних рисков по кредитным операциям.

Вторая ступень – это минимизация внутренних кредитных рисков путем оценки и принятия в качестве обеспечения имущества или имущественных прав, предлагаемых заемщиком банку. Производится анализ и оценка предлагаемого обеспечения по следующим критериям: рыночная стоимость обеспечения; ликвидность обеспечения; юридическая чистота обеспечения (законность приобретения, владения и др.).

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются руководством Банка. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных облигациями и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может измениться за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков,

Финансовая отчетность**ООО КБ «Экономикс-Банк»****за год, оканчившийся 31 декабря 2011****года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	<i>Максимальная подверженность кредитному риску</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	243 178	158 286
Эквиваленты денежных средств	137	-
• Кредиты и займы другим банкам	1 276 598	525 313
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:	135 324	94 490
Корпоративные клиенты:	535 445	812 978
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные, муниципальные	424 374	564 873
- других банков	50 296	601 510
- корпоративные	195 367	363 053
- нерезидентов	88 010	93 197
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 262	12 330
	<u>2 961 991</u>	<u>3 226 030</u>
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	38 183	5 000
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	67 359	-
	<u>105 542</u>	<u>5 000</u>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы 22,6 % от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 28,1 %), 25,6% - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2010: 50,3%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Австралия	Другие страны	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	243 178	-	-	-	-	-	243 178
Эквиваленты денежных средств	137	-	-	-	-	-	137
* Кредиты и займы другим банкам	1 276 598	-	-	-	-	-	1 276 598
* Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	135 324	-	-	-	-	-	135 324
Корпоративные клиенты:	535 445	-	-	-	-	-	535 445
* Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные, муниципальные	424 374	-	-	-	-	-	424 374
- других банков	50 296	-	-	-	-	-	50 296
- корпоративные	195 367	-	-	-	-	-	195 367
нерезидентов	-	88 010	-	-	-	-	88 010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 262	-	-	-	-	-	13 262
	2 873 981	88 010	-	-	-	-	2 961 991
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	38 183	-	-	-	-	-	38 183
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	67 359	-	-	-	-	-	67 359
	105 542	-	-	-	-	-	105 542
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, оканчившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	158 286	-	-	-	-	-	158 286
• Кредиты и займы другим банкам	525 313	-	-	-	-	-	525 313
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	94 490	-	-	-	-	-	94 490
Корпоративные клиенты:	812 978	-	-	-	-	-	812 978
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные, муниципальные	564 873	-	-	-	-	-	564 873
- других банков	601 510	-	-	-	-	-	601 510
- корпоративные	363 053	-	-	-	-	-	363 053
- нерезидентов	-	93 197	-	-	-	-	93 197
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12 330	-	-	-	-	-	12 330
	3 132 833	93 197	-	-	-	-	3 226 030
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	5 000	-	-	-	-	-	5 000
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
	5 000	-	-	-	-	-	5 000

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	243 178	-	-	-	-	-	243 178
Эквиваленты денежных средств	137	-	-	-	-	-	137
• Кредиты и займы другим	1 276 598						1 276 598

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, оканчившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

банкам	-	-	-	-	-	-	-
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	-	-	-	-	-	135 324	135 324
Корпоративные клиенты:	-	-	50 642	140 169	344 634	-	535 445
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные, муниципальные	424 374	-	-	-	-	-	424 374
- других банков	50 296	-	-	-	-	-	50 296
- корпоративные	76 575	118 792	-	-	-	-	195 367
- нерезидентов	88 010	-	-	-	-	-	88 010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 255	1	-	4	-	2	13 262
	2 172 423	118 793	50 642	140 173	344 634	135 326	2 961 991
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	13 105	25 078	-	-	38 183
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	14 521	10 638	21 674	20 429	97	67 359
	-	14 521	23 743	46 752	20 429	97	105 542
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	158 286	-	-	-	-	-	158 286
• Кредиты и займы другим банкам	525 313	-	-	-	-	-	525 313
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:	-	-	-	-	-	94 490	94 490
Корпоративные клиенты:	-	174 708	9 854	481 384	147 032	-	812 978
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Котируемые:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные, муниципальные	564 873	-	-	-	-	-	564 873
- других банков	601 510	-	-	-	-	-	601 510
- корпоративные	121 535	241 518	-	-	-	-	363 053
- нерезидентов	93 197	-	-	-	-	-	93 197
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12 323	-	-	5	2	-	12 330
	2 077 037	416 226	9 854	481 389	147 034	94 490	3 226 030

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Воздействие кредитного риска
по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	-	-	-	5 000	-	-	5 000
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	5 000	-	-	5 000

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая деби- торская зadol- женность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	1 276 598	445 649	13 262	243 315	1 978 824
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	315 406	-	-	315 406
Валовая стоимость	1 276 598	761 055	13 262	243 315	2 294 230
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(90 286)	-	-	(90 286)
Чистая стоимость	1 276 598	670 769	13 262	243 315	2 203 944
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	525 313	364 594	12 330	158 286	1 060 523
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	608 927	178	-	609 105
Валовая стоимость	525 313	973 521	12 508	158 286	1 669 628
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(66 053)	(178)	-	(66 231)
Чистая стоимость	525 313	907 468	12 330	158 286	1 603 397

Величина оценочного резерва по кредитным потерям в размере 90286 тыс. руб. (2010: 66231 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, оканчившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены, по состоянию на отчетную дату составили 102353 тыс. руб., в том числе 0 тыс. руб. кредиты ритейл (2010: 46726 тыс. руб., в том числе кредиты ритейл 2600 тысяч рублей).

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение руководству Банка.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым к финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2011					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	219 095	226 808	7 117	-	453 020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 394	-	-	-	44 394
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	1 246 192	30 406	-	-	1 276 598
• Кредиты и займы клиентам	391 848	278 921	-	-	670 769
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	670 037	88 010	-	-	758 047

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	1 328 901	-	-	-	1 328 901
Торговая и прочая дебиторская задолженность	761	-	12 501	-	13 262
Итого монетарные активы	3 901 228	624 145	19 618	-	4 544 991
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(170 022)	-	-	-	(170 022)
• Средства клиентов	(2 961 563)	(624 032)	(70 817)	-	(3 656 412)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 431)	-	-	-	(2 431)
Итого монетарные обязательства	(3 134 016)	(624 032)	(70 817)	-	(3 828 865)
Чистая валютная позиция	767 212	113	(51 199)	-	716 126
Обязательства кредитного характера	(62 692)	-	(4 667)	-	(67 359)
2010					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	104 622	147 060	39 705	-	291 387
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 251	-	-	-	19 251
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	525 313	-	-	-	525 313
• Кредиты и займы клиентам	570 352	263 790	73 326	-	907 468
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 530 431	51 169	43 267	-	1 624 867
Торговая и прочая дебиторская задолженность	224	6	12 100	-	12 330
Итого монетарные активы	2 750 193	462 025	168 398	-	3 380 616
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	-	-	-	-	-
• Средства клиентов	(2 030 629)	(476 793)	(158 582)	-	(2 666 004)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(55)	-	-	-	(55)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 196)	(294)	-	-	(3 490)
Итого монетарные обязательства	(2 033 880)	(477 087)	(158 582)	-	(2 669 549)
Чистая валютная позиция	716 313	(15 062)	9 816	-	711 067
Обязательства кредитного характера	(5 000)	-	-	-	(5 000)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

процентному риску, как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2011	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	243 315	-	-	-	-	243 315
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	1 276 598	-	-	-	-	1 276 598
• Кредиты и займы клиентам	20 988	111 308	171 311	270 884	96 278	670 769
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 120	42 647	430 704	230 576	758 047
• Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	-	-	-	520 430	808 471	1 328 901
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 262	-	-	-	-	13 262
Обязательства под воздействием процентного риска	1 554 163	155 428	213 958	1 222 018	1 135 325	4 290 892
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(170 022)	-	-	-	-	(170 022)
• Средства клиентов	(2 494 237)	(476 580)	(608 397)	(77 006)	(192)	(3 656 412)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 431)	-	-	-	-	(2 431)
Чистый процентный разрыв	(2 666 690)	(476 580)	(608 397)	(77 006)	(192)	(3 828 865)
	(1 112 527)	(311 152)	(394 439)	1 145 012	1 135 133	462 027
2010						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	158 286	-	-	-	-	158 286
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	525 313	-	-	-	-	525 313
• Кредиты и займы клиентам	-	57	482 204	352 272	72 935	907 468
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	138 369	567 508	360 090	558 900	1 624 867
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12 330	-	-	-	-	12 330
Обязательства под воздействием процентного риска	695 929	138 426	1 049 712	712 362	631 835	3 228 264
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	-	-	-	-	-	-

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	-	-	-	-	-	-
• Средства клиентов	(1 627 379)	(273 586)	(446 805)	(318 234)	-	(2 665 004)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	(55)	-	-	-	(55)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 450)	-	-	-	-	(3 490)
	(1 630 869)	(273 641)	(446 805)	(318 234)	-	(2 669 549)
Чистый процентный разрыв	(934 940)	(135 215)	602 907	394 128	631 835	558 715

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые и контролируемые Банком включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Банк также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присутствием ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков		170 239	-	-	-	-	170 239
• Средства клиентов		2 519 367	517 251	637 327	77 259	192	3 751 396
Торговая и прочая кредиторская задолженность		2 431	-	-	-	-	2 431
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения		2 692 037	517 251	637 327	77 259	192	3 924 066
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения		1 808 262	165 428	213 958	1 222 018	1 135 325	4 544 991
2010							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков		-	-	-	-	-	-
• Средства клиентов		1 751 043	158 757	475 369	345 051	-	2 730 220
• Обязательства по договорам финансовых гарантий		-	55	-	-	-	55
Торговая и прочая кредиторская задолженность		3 490	-	-	-	-	3 490
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения		1 754 533	158 812	475 369	345 051	-	2 733 765

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		До 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
2011				
Обязательства по предоставлению кредитов		62 132	5 227	67 359
Акцепты и прочие финансовые обязательства		25 078	13 105	38 183
Обязательства по операционной аренде		-	3 321	3 321
		<u>87 210</u>	<u>21 653</u>	<u>108 863</u>
2010				
Обязательства по предоставлению кредитов				-
Акцепты и прочие финансовые обязательства		5 000	-	5 000
Обязательства по операционной аренде		2 741	-	2 741
		<u>7 741</u>	<u>-</u>	<u>7 741</u>

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства клиентов, средства других банков, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Выпущенные облигации**

Совокупная справедливая стоимость облигаций рассчитана на основе рыночных котировок. По тем облигациям, по которым рыночные котировки отсутствуют, справедливая стоимость определена с использованием модели дисконтирования будущих денежных потоков, основанной на графике текущей доходности в соответствии с оставшимися сроками платежа.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	857 077	797 188
Дополнительный капитал	-	61 080
Итого нормативный капитал	<u>857 077</u>	<u>858 268</u>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что доли инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной выше Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	175 777	76 768
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	243 178	158 286
Наличная валюта	33 928	56 333
Эквиваленты денежных средств	137	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	453 020	291 387
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	(1 952)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	451 068	291 386

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2011	2010
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 276 598	525 313
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 276 598	525 313
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:		139 177	97 467
Корпоративные клиенты:		621 878	876 054
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		761 055	973 521
Оценочный резерв по кредитным потерям		(90 286)	(66 053)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		670 769	907 468
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты		429 129	425 207
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		510	374
Прочая дебиторская задолженность		12 752	12 134
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		13 262	12 508
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	(178)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		13 262	12 330
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты		-	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	5	243 178	158 286
Эквиваленты денежных средств		137	-
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		2 203 944	1 603 397

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

- кредиты и займы другим банкам 5,85%- рубли (2010: 4,16 % -рубли)
- кредиты и займы ритейл 14 % -рубли и 10%- доллары США (2010: 13,59% -рубли),
- кредиты и займы корпоративным клиентам 12,92% -рубли и 12%- евро (2010: 15,94% -рубли).

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 977	-	2 977	5 289	-	5 289
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	876	-	876	(2 312)	-	(2 312)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 853	-	3 853	2 977	-	2 977
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	63 076	-	63 076	45 242	-	45 242
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	25 129	-	25 129	17 834	-	17 834
Списание безнадежной задолженности	(1 772)	-	(1 772)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	86 433	-	86 433	63 076	-	63 076
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	66 053	-	66 053	50 531	-	50 531
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	26 005	-	26 005	15 522	-	15 522
Списание безнадежной задолженности	(1 772)	-	(1 772)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	90 286	-	90 286	66 053	-	66 053
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	178	-	178	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(178)	-	(178)	178	-	178
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	178	-	178
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	66 231	-	66 231	50 531	-	50 531
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	25 827	-	25 827	15 700	-	15 700
Списание безнадежной задолженности	(1 772)	-	(1 772)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	90 286	-	90 286	66 231	-	66 231

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные, муниципальные	424 374	566 874
- других банков	50 296	501 510
- корпоративные	195 367	362 047
- нерезидентов	88 010	94 436
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	758 047	1 624 867
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	758 047	1 624 867
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>661 280</i>	<i>918 990</i>
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые	8 091	11 857
Некотируемые	-	-
Итого долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8 091	11 857
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	766 138	1 636 724

По состоянию на отчетную дату величина долговых инструментов, погашение которых определено по истечении более чем 12 месяцев после отчетной даты составляет 661 280 тыс. руб. (2010: 918 990 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Долговые инструменты, удерживаемые до погашения		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные, муниципальные	437 366	-
- других банков	214 759	-
- корпоративные	676 776	-

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, оканчившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения	1 328 901	-
Оценочный резерв по кредитным потерям		-
Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения	1 328 901	-
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	1 328 901	-
Итого по категории "Инвестиции, удерживаемые до погашения"	1 328 901	-

По состоянию на отчетную дату величина долговых инструментов, погашение которых определено по истечении более чем 12 месяцев после отчетной даты составляет 1328901 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

	Классы основных средств		Всего
	Земля и здания	Автотранспорт, банковское офисное оборудование и прочий инвентарь	
Срок полезной службы, лет	58	2-20	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	127 817	9 457	137 274
Валовая стоимость на 31.12.2010	127 817	11 980	139 797
Валовая стоимость на 31.12.2011	127 817	12 032	139 849
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	1 100	6 640	7 740
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	3 288	7 129	10 417
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	5 476	7 340	12 816
Выверка балансовой стоимости:			
Балансовая стоимость на 31.12.2009	126 717	2 817	129 534
Поступления	-	3 065	3 065
Выбытия	-	(44)	(44)
Амортизация	(2 188)	(987)	(3 175)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	124 529	4 851	129 380

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

*в т. ч. по объектам, к которым
применена модель учета:*

- по переоцененной стоимости	-	-	-
- по первоначальной стоимости	124 529	4 851	129 380
Поступления	-	1 060	1 060
Выбытия	-	(1 008)	(1 008)
Амортизация	(2 188)	(1 133)	(3 321)
Прочие изменения	-	922	922
Балансовая стоимость на 31.12.2011	122 341	4 692	127 033

*в т. ч. по объектам, к которым
применена модель учета:*

- по переоцененной стоимости	-	-	-
- по первоначальной стоимости	122 341	4 692	127 033

Обесценение

Основные средства и нематериальные активы обесценению не подвергались.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

	Нематериальные активы
Срок полезной службы, лет	2-10
Метод начисления амортизации	линейный
Валовая стоимость на 31.12.2009	3 461
Валовая стоимость на 31.12.2010	4 816
Валовая стоимость на 31.12.2011	5 067
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	2 539
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	2 263
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	2 716
Выверка балансовой стоимости: балансовая стоимость на 31.12.2009	922

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, оканчившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поступления	3 244
Амортизация	(1 613)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	2 553
Поступления	684
Выбытия	(433)
Амортизация	(886)
Прочие изменения	433
Балансовая стоимость на 31.12.2011	2 351

Нематериальные активы Банка в основном представлены программными продуктами.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	13 262	12 330
Нематериальные активы	11	2 351	2 553
Требования по текущим налогам на прибыль			6 388
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		10 725	5 343
Итого прочие активы		26 338	26 614
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		5 922	2 591

Обесценение

В отчетном периоде убыток от обесценения прочих активов составил 6 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	170 022	-
Итого средства других банков	170 022	-
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	-	-
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования		
- срочные депозиты	85 361	161 579
Малый и средний бизнес	1 074 177	1 157 509
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования		
- срочные депозиты	2 003 691	1 205 858
Прочие	458 871	96 879
Итого средства клиентов	34 312	44 179
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	3 656 412	2 666 004
Торговая и прочая кредиторская задолженность	77 198	318 324
Торговая кредиторская задолженность		
Прочие начисления	535	849
Прочая кредиторская задолженность		64
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 896	2 577
в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	2 431	3 490
Итого по категории «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»	3 828 865	2 669 494

Процентные ставки

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады привлечены под фиксированные процентные ставки. Векселя с истекшим сроком платежа не погашены, т. к. не представлены к платежу в установленные вексельным законодательством сроки. Проценты по таким векселям не начисляются с момента истечения сроков платежа. Привлечения на денежных рынках путем размещения векселей осуществлены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

депозиты физических лиц: рубли 6,8%, доллары США 4,3%, евро 2,75% (2010: рубли 10,1%, доллары США 4,3%; евро 3,7%);

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Резервы

По состоянию на отчетную дату Банк не формировал резервы.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий		1 914	55
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	2 431	3 490
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	793
Отложенные налоговые обязательства	24	19 384	23 781
Авансы полученные, отложенные доходы		241	164
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		1 629	4 566
Итого прочие обязательства		25 599	32 849
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	23 781

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	724 698	724 698
	724 698	724 698
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(16 000)	1 765
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	132 460	110 821
	116 460	112 586
	841 158	837 284

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенный капитал

В 2009 году было осуществлено инфлирование долей участников Банка в соответствии с Изменениями «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступившими в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Доли пайщиков Банка, ранее отражаемые в составе обязательств, в ОТЧЕТНОСТИ включены в состав капитала. Эти изменения применены в ОТЧЕТНОСТИ на ретроспективной основе.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 640000 тыс. руб. (2010: 640000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 174618 тыс. руб.

Прочие капитальные резервы

	2011	2010
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	1 765	(1 002)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(22 207)	3 458
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	4 442	(691)
По состоянию на начало периода	(16 000)	1 765

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	124 137	132 108
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	183 336	104 504
- инвестициям, удерживаемым до погашения	-	-
	307 473	236 612
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
	(145 764)	(76 411)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	161 709	160 201

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	15 010	11 573
- доверительными и другими фидуциарными операциями	3	15
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	3 630	2 709
	<u>18 643</u>	<u>14 297</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(3 037)	(2 515)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	-	-
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(1 566)	(1 232)
	<u>(4 603)</u>	<u>(3 747)</u>
	<u>14 040</u>	<u>10 550</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	(6 180)	16 344
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(3 559)	(12 844)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	-	702
	<u>(9 739)</u>	<u>4 202</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	13 675	2 257
Курсовые разницы	(11 327)	785
	<u>2 353</u>	<u>3 042</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Прочий доход

	2011	2010
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	330	-
Оприходование излишков денежной наличности	-	1
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	15	-
Другой доход	52	122
	<u>397</u>	<u>123</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	58 718	40 468
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	11 043	6 418
Амортизация:		
- по основным средствам	3 321	3 175
- по нематериальным активам	886	1 613
- минимальные арендные платежи	5 624	3 398
- расход по ремонту основных средств и другого имущества	1 127	287

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 801	1 478
- плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности	-	41
- по списанию стоимости материальных запасов	365	276
- по обесценению основных средств и другого имущества	-	6
- по выбытию (реализации) имущества	518	4 609
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	457	407
- служебные командировки	64	4
охрана	4 146	3 795
- реклама	1 403	440
- представительские расходы	-	199
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 148	5 180
- судебные и арбитражные издержки	262	2
- аудит	495	520
- публикация отчетности	27	28
- страхование	5 818	3 899
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	5 463	4 985
- прочие организационные и управленческие расходы	2 228	3 017
	109 914	84 246
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	1 914	-
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	-	5
Другие расходы	510	349
	2 424	354

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	3 787	2 795	-	6 582
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	4 001	4 001
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	21	15	-	36
Прочие	24	(19)	-	5
	3 832	2 791	4 001	10 624
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(441)	-	441	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(23 574)	148	-	(23 426)
	(24 015)	148	441	(23 426)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(3 598)	(2 984)	-	(6 582)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(23 781)	(45)	4 442	(19 384)
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	267	3 520	-	3 787
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	250	-	(250)	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	21	-	21
Прочие	3	21	-	24
	520	3 562	(250)	3 832
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(441)	(441)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(23 866)	292	-	(23 574)
	(23 866)	292	(441)	(24 015)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(3 598)	-	(3 598)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(23 346)	256	(691)	(23 781)

Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2011

года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	9 093	17 199
- образованием и восстановлением временных разниц	45	(256)
	<u>9 138</u>	<u>16 943</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	30 446	78 298
Теоретический налог/(возмещение налога)	6 089	15 660
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:	3 049	1 283
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>9 138</u>	<u>16 943</u>

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в Примечании 16.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Условные обязательства и активы**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

В отчетном и сравнительном периодах обязательства по судебным разбирательствам Банк не имел.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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 капитального характера**

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижеследующая информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	-	2 741
от 1 года до 5 лет	3 321	-
	<u>3 321</u>	<u>2 741</u>

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	67 359	-
Гарантии и аккредитивы-стандбай	38 183	5 000
	105 542	5 000

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций кредитования со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

Финансовая отчетность
ООО КБ «Экономикс-Банк»
за год, окончившийся 31 декабря 2011
года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Компании, осуществе- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2011			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	3 724	-
Выдача кредитов в течение периода	592 332	6 714	-
Возврат кредитов в течение периода	(592 332)	(2 772)	-
По состоянию на конец периода	-	7 666	-
Процентный доход	7 578	620	-
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	2 143	206 552
Привлечение депозитов в течение периода	-	14 645	79 135
По состоянию на конец периода	-	16 788	285 687
Процентный расход	-	108	936
2010			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	2 843	-
Выдача кредитов в течение периода	87 800	3 510	-
Возврат кредитов в течение периода	(87 800)	(2 629)	-
По состоянию на конец периода	-	3 724	-
Процентный доход	-	-	-
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	3 128	179 498
Привлечение депозитов в течение периода	-	-	27 054
Возврат депозитов в течение периода	-	(985)	-
По состоянию на конец периода	-	2 143	206 552
Процентный расход	-	65	4 036
Прочие операции			
Доход по вознаграждениям и сборам	-	172	-
Гарантии	-	525	-

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	17 013	13 083
	<u>17 013</u>	<u>13 083</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 27 События после отчетной даты

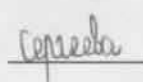
Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Заместитель Председателя правления
 Бувич С.Ю.

Главный бухгалтер
 Сергеева Т.В.





г. Москва от 2012 г.
Сердюков П.А.
Генеральный директор
ООО «Аль-Алм»

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
33
Итого 33
лист