

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «Экономикс-Банк»**

**за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**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.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 25.06.2013 года 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 инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, 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;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере 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 доходов 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 2012 года.

**Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправка 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 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках 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.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки 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.

• Поправки 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 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### 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 2013 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 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 инструментов, 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, теренесенные 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.

- Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

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

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

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

## 2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 2.3 Сегментная отчетность

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

## 2.4 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 и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России 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 Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, 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	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 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 грочих 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 прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевыe инструменты, 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 прочей совокупной прибыли.

## 2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», 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 долевыe инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## 2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

## 2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства,

## **Финансовая отчетность**

**ООО КБ «Экономикс-Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После 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 «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» 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:

## Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указана иное)

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

Средства в других банках 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, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, 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 непроизводные 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, оцениваемые по справедливой стоимости» 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 заключения 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 заключения 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 «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые 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.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

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.

## **2.8 Резервы по оценочным обязательствам**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (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 обязательств может быть надежно оценена.



## **2.9 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 обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных 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 прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

### **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.

## **2.10 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 прибылях и убытках 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.

## 2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

## 2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым 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 (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, учитываемым 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 процентных доходов/расходов по финансовым инструментам.

## 2.13 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 вероятно, 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.

## 2.14 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.

## 2.15 Чистый доход/убыток 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.

#### 1.15 Обесценение финансовых активов

На состояние 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.

Объективным признаком обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- 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 платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, относимые 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.

Вначале 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 самостоятельного значения, 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 похожих 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

дентоспособности, 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 подлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, учитываются 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 анализируется 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, статус 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 отнесено к событию, 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 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 резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

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 резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

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 «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в общей 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 «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## 17 Нефинансовые активы и обязательства

### Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Для объектов основных средств, признанных в отчете о финансовом положении 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 «Прочие операционные доходы», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные и прочие операционные расходы».

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

амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

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

#### 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 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 и прочие операционные 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 в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

#### 18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует 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 и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

#### 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.

#### 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 налоговым органам. 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 года 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 снижение 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 посредством 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 рынке, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

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

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

### Кредитный риск

Находясь 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 операционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск относится также к внебалансовым финансовым инструментам, таким как кредитные обязательства.

### 1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно применением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и применение 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, лимитирование 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 существенных 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.).

### 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.

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:

- заложенные 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 долевыe ценные бумаги.

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, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами 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 общего воздействия 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, 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 методик 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, 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

	2012	2011
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	930 312	243 315
Средства в других банках	1 024 005	1 276 598
Кредиты и займы клиентам	622 552	670 769
Торговая и прочая дебиторская задолженность	737	13 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	809 322	758 047
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	475 843	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	744 810	-
	<b>4 607 581</b>	<b>2 961 991</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	23 201	38 183
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	268 213	67 359
	<b>291 414</b>	<b>105 542</b>

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 13,5 % от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2011: 22,6 %), 17,6 % - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2011: 25,6%).

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**

**ОО ЮБ «Экономикс-Банк»**

**год, оканчившийся 31 декабря 2012 года**

**(тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**По отраслевому признаку**

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
<b>2012</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	930 312	-	-	-	-	-	930 312
Средства в других банках	1 024 005	-	-	-	-	-	1 024 005
Кредиты и займы клиентам	11 028	94 147	217 561	86 125	117 953	95 738	622 552
Торговая и прочая дебиторская задолженность	722	-	-	-	15	-	737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	789 259	20 063	-	-	-	-	809 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	404 452	71 391	-	-	-	-	475 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	547 131	81 382	-	-	116 297	-	744 810
	<b>3 706 909</b>	<b>266 983</b>	<b>217 561</b>	<b>86 125</b>	<b>234 265</b>	<b>95 738</b>	<b>4 607 581</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии	-	4 841	12 973	1 027	3 671	689	23 201
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	154 125	46 948	48 011	18 089	1 040	268 213
	<b>-</b>	<b>158 966</b>	<b>59 921</b>	<b>49 038</b>	<b>21 760</b>	<b>1 729</b>	<b>291 414</b>
<b>2011</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	243 315	-	-	-	-	-	243 315
Средства в других банках	1 276 598	-	-	-	-	-	1 276 598
Кредиты и займы клиентам	-	-	50 642	140 169	344 634	135 324	670 769
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 255	1	-	4	-	2	13 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	639 255	118 792	-	-	-	-	758 047
	<b>2 172 423</b>	<b>118 793</b>	<b>50 642</b>	<b>140 173</b>	<b>344 634</b>	<b>135 326</b>	<b>2 961 991</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
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
	<b>-</b>	<b>14 521</b>	<b>23 743</b>	<b>46 752</b>	<b>20 429</b>	<b>97</b>	<b>105 542</b>

**Финансовая отчетность**

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**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>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	1 024 005	622 552	737	930 312	2 577 606
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	1 500	77 492	8	-	79 000
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 025 505</b>	<b>700 044</b>	<b>745</b>	<b>930 312</b>	<b>2 656 606</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(1 500)	(77 492)	(8)	-	(79 000)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 024 005</b>	<b>622 552</b>	<b>737</b>	<b>930 312</b>	<b>2 577 606</b>
<b>2011</b>					
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
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 276 598</b>	<b>761 055</b>	<b>13 262</b>	<b>243 315</b>	<b>2 294 230</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(90 286)	-	-	(90 286)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 276 598</b>	<b>670 769</b>	<b>13 262</b>	<b>243 315</b>	<b>2 203 944</b>

Величина оценочного резерва по кредитным потерям в размере 77492 тыс. руб. (2011: 90286 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

- 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 144295 тыс. руб., в том числе 0 тыс. руб. кредиты ритейл (2011: 102353 тыс. руб., в том числе 0 тыс. руб. кредиты ритейл).

**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 долевых инструментов по активам, относимым 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 Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

### 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. Правление / Совет директоров 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:

	2012	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		265 831	642 874	21 607	930 312
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		40 437	-	-	40 437
Средства в других банках		871 297	152 708	-	1 024 005
Кредиты и займы клиентам		528 192	94 360	-	622 552
Торговая и прочая дебиторская задолженность		697	40	-	737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		619 818	189 504	-	809 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		475 843	-	-	475 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		744 810	-	-	744 810
<b>Итого монетарные активы</b>		<b>3 546 925</b>	<b>1 079 486</b>	<b>21 607</b>	<b>4 648 018</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков		(1 154 119)	-	-	(1 154 119)
Средства клиентов		(2 201 415)	(577 788)	(47 722)	(2 926 925)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 160)	(6 754)	-	(10 914)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(1 112)	-	-	(1 112)
Прочие финансовые обязательства		(1 423)	-	-	(1 423)

финансовая отчетность  
ООО КБ «Экономикс-Банк»  
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого монетарные обязательства	(3 362 229)	(684 542)	(47 722)	(4 094 493)
Чистая валютная позиция	184 696	394 944	(26 115)	553 525
Обязательства кредитного характера	(268 213)	-	-	(268 213)

в таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
<b>2011</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	219 095	226 808	7 117	453 020
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	44 394	-	-	44 394
Средства в других банках	1 246 192	30 406	-	1 276 598
Кредиты и займы клиентам	391 848	278 921	-	670 769
Торговая и прочая дебиторская задолженность	761	-	12 501	13 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	670 037	88 010	-	758 047
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 328 901	-	-	1 328 901
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>3 901 228</b>	<b>624 145</b>	<b>19 618</b>	<b>4 544 991</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(3 134 016)</b>	<b>(624 032)</b>	<b>(70 817)</b>	<b>(3 828 865)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>767 212</b>	<b>113</b>	<b>(51 199)</b>	<b>716 126</b>
Обязательства кредитного характера	(62 692)	-	(4 667)	(67 359)

### 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 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.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, 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.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

2012	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	153 421	-	-	-	-	153 421
Средства в других банках	287 430	91 118	580 863	-	-	959 411
Кредиты и займы клиентам	11 028	98 903	219 636	214 058	78 927	622 552
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-	-	-	-	7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	809 322	-	-	-	-	809 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	475 843	-	475 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	744 810	-	744 810
	<b>1 261 208</b>	<b>190 021</b>	<b>800 499</b>	<b>1 434 711</b>	<b>78 927</b>	<b>3 765 366</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(1 154 119)	-	-	-	-	(1 154 119)
Средства клиентов	(569 684)	(331 266)	(998 620)	(42 180)	-	(1 941 750)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 233)	-	-	-	-	(10 233)
Прочие финансовые обязательства	(12)	(845)	-	(566)	-	(1 423)
	<b>(1 734 048)</b>	<b>(332 111)</b>	<b>(998 620)</b>	<b>(42 746)</b>	<b>-</b>	<b>(3 107 525)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(472 840)</b>	<b>(142 090)</b>	<b>(198 121)</b>	<b>1 391 965</b>	<b>78 927</b>	<b>657 841</b>

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

2011	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	243 315	-	-	-	-	243 315
Средства в других банках	1 276 598	-	-	-	-	1 276 598
Кредиты и займы клиентам	20 988	111 308	171 311	270 884	96 278	670 769
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 262	-	-	-	-	13 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 120	42 647	430 704	230 576	758 047
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	520 430	808 471	1 328 901
	<b>1 554 163</b>	<b>165 428</b>	<b>213 958</b>	<b>1 222 018</b>	<b>1 135 325</b>	<b>4 290 892</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(170 022)	-	-	-	-	(170 022)
Средства клиентов	(2 494 237)	(476 580)	(608 397)	(77 006)	(192)	(3 656 412)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 431)	-	-	-	-	(2 431)
	<b>(2 666 690)</b>	<b>(476 580)</b>	<b>(608 397)</b>	<b>(77 006)</b>	<b>(192)</b>	<b>(3 828 865)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(1 112 527)</b>	<b>(311 152)</b>	<b>(394 439)</b>	<b>1 145 012</b>	<b>1 135 133</b>	<b>462 027</b>

### 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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### 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 несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных 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 присущим 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.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2012						
Средства других банков	1 154 119	-	-	-	-	1 154 119
Средства клиентов	1 560 668	343 383	1 026 744	43 717	-	2 974 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 225	689	-	-	10 914
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 110	2	-	-	-	1 112
Прочие финансовые обязательства	12	845	-	566	-	1 423
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 715 909	354 455	1 027 433	44 283	-	4 142 080

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «Экономикс-Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**2011**

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
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>2 592 037</b>	<b>517 251</b>	<b>637 327</b>	<b>77 259</b>	<b>192</b>	<b>3 924 066</b>

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.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	<b>До 1 мес.</b>	<b>От 1 до 3 мес.</b>	<b>От 3 до 12 мес.</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Всего</b>
<b>2012</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	930 312	-	-	-	-	930 312
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	40 437	-	-	-	-	40 437
Средства в других банках	286 041	49 154	688 810	-	-	1 024 005
Кредиты и займы клиентам	11 028	98 903	219 636	214 058	78 927	622 552
Торговая и прочая дебиторская задолженность	737	-	-	-	-	737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 577	-	-	-	-	816 577
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	475 843	-	475 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	744 810	-	744 810
	<b>2 085 132</b>	<b>148 057</b>	<b>908 446</b>	<b>1 434 711</b>	<b>78 927</b>	<b>4 655 273</b>

**2011**

Денежные средства и их эквиваленты	497 414	-	-	-	-	497 414
Кредиты и дебиторская задолженность	1 310 848	111 308	171 311	270 884	96 278	1 960 629
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 120	42 647	430 704	230 576	758 047
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	520 430	808 471	1 328 901
	<b>1 808 262</b>	<b>165 428</b>	<b>213 958</b>	<b>1 222 018</b>	<b>1 135 325</b>	<b>4 544 991</b>

**3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

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



**Финансовая отчетность**

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**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.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	228808	39405	-	268 213
Гарантии	6527	15674	-	23 201
Обязательства по операционной аренде	9139	-	-	9 139
	<b>244 474</b>	<b>56 079</b>	-	<b>300 553</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	62182	5227	-	67 359
Гарантии	25078	13105	-	38 183
Обязательства по операционной аренде	-	3321	-	3 321
	<b>87 210</b>	<b>21 653</b>	-	<b>108 863</b>

**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 «овернай» 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.

## Финансовая отчетность

ООО КБ «Экономикс-Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### • 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.

### 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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Основной капитал	878 458	857 077
Дополнительный капитал	54 530	-
Итого нормативный капитал	<u>932 988</u>	<u>857 077</u>

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, возникновение 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 прибыли/убытке за период, 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 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 долевых инструментов

Банк определяет, что долевые 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 в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	92 418	33 928
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	194 001	175 777
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	643 861	243 178
Эквиваленты денежных средств	32	137
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>930 312</b>	<b>453 020</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(1 557)	(1 952)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>928 755</b>	<b>451 068</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	1 023 075	1 276 598
Прочие средства, размещенные в других банках	2 430	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 025 505</b>	<b>1 276 598</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(1 500)	-
<b>Чистая стоимость средств в других банках</b>	<b>1 024 005</b>	<b>1 276 598</b>

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «Экономикс-Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 6,275%, (2011: RUR — 5,85 %).

Прочие размещенные средства являются беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 500	-	1 500	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	1 500	-	1 500	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам**

	2012	2011
Кредиты физическим лицам	99 675	139 177
Корпоративные кредиты	600 369	621 878
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>700 044</b>	<b>761 055</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(77 492)	(90 286)
<b>Чистая стоимость кредитов</b>	<b>622 552</b>	<b>670 769</b>

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 6,275 %- рубли (2011: 5,85%- рубли)
- кредиты и займы ритейл 15,5 %- рубли (2011: 14 %- рубли 10%-доллары),
- кредиты и займы корпоративным клиентам 16 %- рубли и 13%- доллары (2011: 12,92% %- рубли, 12%-евро).

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<i>Физические лица</i>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3 853	-	3 853	2 977	-	2 977
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	83	-	83	876	-	876
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 936	-	3 936	3 853	-	3 853
<i>Юридические лица</i>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	86 433	-	86 433	63 076	-	63 076
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(12 877)	-	(12 877)	25 129	-	25 129
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(1 772)	-	(1 772)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	73 556	-	73 556	86 433	-	86 433
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	90 286	-	90 286	66 053	-	66 053
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(12 794)	-	(12 794)	26 005	-	26 005
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(1 772)	-	(1 772)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	77 492	-	77 492	90 286	-	90 286

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 31.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	8	510
Прочая дебиторская задолженность	737	12 752
<b>Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>745</b>	<b>13 262</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(8)	-
<b>Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>737</b>	<b>13 262</b>

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «Экономикс-Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нижне представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2012			всего	2011			всего
	оцененные на обесценение активы				оцененные на обесценение активы			
	отдельно	совместно			отдельно	совместно		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода		-	-	178	-	178		
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	8	-	8	(178)	-	(178)		
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	8	-	8	-	-	-		

**ПРИМЕЧАНИЕ 11** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Российские государственные, муниципальные облигации	64 234	424 374
Облигации других банков	-	50 296
Прочие корпоративные облигации нерезидентов	35 384	195 367
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>139 506</b>	<b>88 010</b>
<b>Долевые инструменты по справедливой стоимости</b>	<b>289 124</b>	<b>758 047</b>
Котируемые	7 255	8 091
Некотируемые	11	-
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>7 266</b>	<b>8 091</b>
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(11)	-
<b>Чистая стоимость обесцененных инструментов</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>296 379</b>	<b>766 138</b>

**Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания**

	2012	2011
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания</b>		
Российские государственные облигации	65 399	-
Облигации других банков	178 344	-
Прочие корпоративные облигации	276 455	-
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>520 198</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>520 198</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Инвестиции, удерживаемые до погашения**

**Долговые инструменты**

	2012	2011
Российские государственные, муниципальные облигации	44 515	437 366
Облигации других банков	211 918	214 759
Прочие корпоративные облигации	219 410	676 776
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>475 843</b>	<b>1 328 901</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения</b>	<b>475 843</b>	<b>1 328 901</b>

**Долговые инструменты, переданные без прекращения признания**

	2012	2011
Российские государственные облигации	102 382	-
Муниципальные облигации	293 830	-
Прочие корпоративные облигации	348 598	-
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</b>	<b>744 810</b>	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания</b>	<b>744 810</b>	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Инвестиции в ассоциированные организации**

По результатам рассмотрения факторов, указанных в п. 83. Приложения В Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" для установления факта наличия контроля в отношении объекта инвестиций пришли к выводу, что оснований для классификации вложений, показанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно РСБУ по статье «Прочее участие» как требующих составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", не имеется.

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Основные средства**

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Автотранспорт, банковское офисное оборудование и прочий инвентарь	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2010	127 817	11 980	139 797
Валовая стоимость на 31.12.2011	127 817	12 032	139 849
Валовая стоимость на 31.12.2012	127 817	14 307	142 124
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
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	7 664	8 747	16 411

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Основные средства (продолжение)**

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Автотранспорт, банковское офисное оборудование и прочий инвентарь	Всего
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>			
Балансовая стоимость на 31.12.2010	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
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>			
- по первоначальной стоимости	122 341	4 692	127 033
Поступления	-	2 303	2 303
Выбытия	-	(28)	(28)
Амортизация	(2 188)	(1 435)	(3 623)
Прочие изменения	-	28	28
Балансовая стоимость на 31.12.2012	120 153	5 560	125 713
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>			
- по первоначальной стоимости	120 153	5 560	125 713



**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Нематериальные активы**

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Срок полезной службы, лет

straight-line 2-10

Метод начисления амортизации

линейный

Заловая стоимость на

31.12.2010

4 816 4 816

Валовая стоимость на

31.12.2011

5 067 5 067

Валовая стоимость на

31.12.2012

3 396 3 396

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на

31.12.2010

2 263 2 263

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на

31.12.2011

2 716 2 716

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на

31.12.2012

1 434 1 434

**Выверка балансовой стоимости:**

Балансовая стоимость на

31.12.2010

2 553 2 553

Поступления

684 684

Выбытия

(433) (433)

Амортизация

(886) (886)

Прочие изменения

433 433

**Балансовая стоимость на**

31.12.2011

2 351 2 351

Поступления

595 595

Выбытия

(2 265) (2 265)

Амортизация

(984) (984)

Прочие изменения

2 265 2 265

**Балансовая стоимость на**

31.12.2012

1 962 1 962

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие активы**

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты, расходы будущих периодов	6 316	10 725
Расходы будущих периодов	860	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	240 074	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	246	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>247 496</b>	<b>10 725</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>247 496</b>	<b>10 725</b>

В составе прочих активов за 2012 год не указаны торговая и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы. Указанные статьи выделены в балансе отдельной строкой и раскрыты в соответствующих примечаниях.

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Средства других банков**

	2012	2011
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	1 124 112	-
Срочные депозиты других банков	30 007	170 022
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 154 119</b>	<b>170 022</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Средства клиентов**

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	6 845	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	901 576	2 003 691
срочные депозиты	382 186	493 183
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	80 728	85 361
срочные вклады	1 555 600	1 074 177
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 926 935</b>	<b>3 656 412</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Прочие юридические лица		1,144 %						
Физические лица	8,56%	4,81%	2,75%		7,21%	3,28%	2,75%	

**Финансовая отчетность**  
**ООО КБ «Экономикс-Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 31.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Векселя	10 914	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>10 914</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	379	535
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	13	-
Кредиторская задолженность по сделкам на ОРЦБ	9	-
Прочее	711	1 896
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>1 112</b>	<b>2 431</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие обязательства**

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 423	1 914
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 423</b>	<b>1 914</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	4 860	-
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 770	1 629
Авансы полученные	17	241
Отложенные доходы	367	-
Другие обязательства	1 586	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>9 600</b>	<b>1 870</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>11 023</b>	<b>3 784</b>

В составе прочих обязательств за 2012 год не указаны торговая и прочая кредиторская задолженность и отложенные налоговые обязательства, которые выделены в балансе отдельными строками и раскрыты в соответствующих примечаниях.

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды**

	2012	2011
Уставный капитал	724 698	724 698
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>724 698</b>	<b>724 698</b>
<b>Фонды</b>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	531	-
Резервный фонд, установленный российским законодательством	64 000	(16 000)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	127 367	132 460
<b>Итого фондов</b>	<b>191 898</b>	<b>116 460</b>
<b>Всего выпущенного капитала и фондов</b>	<b>916 596</b>	<b>841 158</b>

**Финансовая отчетность****ООО КБ «Экономикс-Банк»****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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 обязательства, 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. (2011: 640000 тыс. руб.).

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами 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.

**Капитальные фонды**

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

	2012	2011
По состоянию на начало периода	(16 000)	1 765
Переоценка	20 663	(22 207)
Отложенный налог	(4 132)	4 442
По состоянию на конец периода	<u>531</u>	<u>(16 000)</u>

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	99 339	73 223
Средства в других банках	70 888	43 240
Средства, размещенные в Банке России	-	219
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5 929	7 455
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 250	183 336
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	97 749	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>345 155</u>	<u>307 473</u>
Всего процентных доходов	<u>345 155</u>	<u>307 473</u>
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(190 522)</u>	<u>(145 764)</u>
Всего процентных расходов	<u>(190 522)</u>	<u>(145 764)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>154 633</u>	<u>161 709</u>

**Финансовая отчетность**  
**ООО КБ «Экономикс-Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2012	2011
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли и убытка	14 872	15010
Комиссия по операциям доверительного управления	-	3
Прочие	237	3 630
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>15 109</b>	<b>18 643</b>
Комиссионные расходы, связанные с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли и убытка	(3 151)	(3 037)
Прочие	(2 859)	(1 566)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 010)</b>	<b>(4 603)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>9 099</b>	<b>14 040</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	24 408	(6 180)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	(3 559)
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>24 408</b>	<b>(9 739)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(40 165)	13 675
Курсовые разницы	40 144	(11 322)
	<b>(21)</b>	<b>2 353</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 27 Прочие операционные доходы**

	2012	2011
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	1 162	-
Дивиденды	24	179
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	1 041	330
Безвозмездно полученное имущество	9	-
Оприходование излишков денежной наличности	7	-
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	202	15
Другой доход	4 294	52
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 739</b>	<b>576</b>

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «Экономикс-Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	88 695	69 761
Амортизация:		
- по основным средствам	3 623	3 321
- по нематериальным активам	984	886
Расходы по операционной аренде	3 035	5 524
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	354	1 127
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 580	1 801
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 139	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	455	365
Расходы по выбытию (реализации) имущества	65	518
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	405	457
- служебные командировки	103	64
- охрана	4 103	4 146
- реклама	2 802	1 403
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 361	6 148
- судебные и арбитражные издержки	-	262
- аудит	565	495
- публикация отчетности	24	27
- страхование	6 500	5 818
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	6 245	5 463
- прочие организационные и управленческие расходы	1 234	2 228
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>128 272</b>	<b>109 914</b>
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий		1 914
Другие расходы	606	510
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>606</b>	<b>2 424</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>128 878</b>	<b>112 338</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 31.

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	28 004	9 093
- образованием и восстановлением временных разниц	(9 648)	45
	<b>18 356</b>	<b>9 138</b>

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

**Финансовая отчетность**

**ООО КБ «Экономикс-Банк»**

**за год, оканчившийся 31 декабря 2012 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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:

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	77 263	30 446
Теоретический налог/(возмещение налога)	15 453	6 089
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	2 903	3 045
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>18 356</b>	<b>9 138</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 Налоги на прибыль (продолжение)**

**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% (2011: 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.

	2012	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
	На начало периода	в прибыли	в капитале	
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	6 582	2 731	-	9 313
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	4 001	-	(2 973)	1 028
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	36	(4)	-	32
Прочие	5	141	-	146
	<b>10 624</b>	<b>2 868</b>	<b>(2 973)</b>	<b>10 519</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(1 161)	(1 161)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(23 426)	198	-	(23 228)
	<b>(23 426)</b>	<b>198</b>	<b>(1 161)</b>	<b>(24 389)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(6 582)	6 582	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(19 384)</b>	<b>9 648</b>	<b>(4 134)</b>	<b>(13 870)</b>
<b>2011</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
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
	<b>3 832</b>	<b>2 791</b>	<b>4 001</b>	<b>10 624</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(441)	-	441	-

**Финансовая отчетность**  
**ООО КБ «Экономикс-Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Накопленная амортизация по нефинансовым активам

	(23 574)	148	-	(23 426)
	(24 015)	148	-	(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)

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в Примечании 21.

**ПРИМЕЧАНИЕ 30 Условные обязательства и активы**

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 обязательств 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**

Ниже раскрыта 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:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	9 139	-
от 1 года до 5 лет	-	3 321
	9 139	3 321



**• 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 обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	271 345	67 359
Гарантии	24 129	38 183
	<u>295 474</u>	<u>105 542</u>

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

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 31 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.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	15 650	17 013
	<u>15 650</u>	<u>17 013</u>

**Операции со связанными сторонами**

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

**Финансовая отчетность**  
**ООО КБ «Экономикс-Банк»**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2012 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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

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

	Компании, осуществ- ляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2012</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	7 666	-
Выдача кредитов в течение периода	842 074	2 766	-
Возврат кредитов в течение периода	(727 379)	(6 211)	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>114 695</b>	<b>4 221</b>	<b>-</b>
Процентный доход	7 718	893	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	16 788	285 687
Привлечение депозитов в течение периода	-	43 877	809 925
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>60 665</b>	<b>1 095 612</b>
Процентный расход	-	2902	31442
<b>2011</b>			
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
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)	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>7 666</b>	<b>-</b>
Процентный доход	7 578	620	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	-	2 143	206 552
Привлечение депозитов в течение периода	-	14 645	79 135
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>16 788</b>	<b>285 687</b>
Процентный расход	-	108	936

**ПРИМЕЧАНИЕ 32 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.

Председатель Правления

Гадаев Г.

Главный бухгалтер

Сергеева Т.В.

