

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

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	5
Отчет о совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Кредиты и дебиторская задолженность	22
7. Основные средства	25
8. Прочие активы	26
9. Средства клиентов	26
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
11. Прочие обязательства	27
12. Уставный капитал	28
13. Нераспределенная прибыль	28
14. Помощь участников Банка	28
15. Процентные доходы и расходы	28
16. Комиссионные доходы и расходы	28
17. Административные и прочие операционные расходы	29
18. Налог на прибыль	29
19. Дивиденды	30
20. Управление финансовыми рисками	30
21. Управление капиталом	36
22. Условные обязательства	37
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
24. Операции со связанными сторонами	39
25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	40

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол № 1). Организационно-правовая форма Банка – Общество с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии № 1956 от 17.03.1999 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр участников за № 909 от 15.09.2005 г.), утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

Штатная численность персонала Банка в 2012 году – 81 человек (2011 год - 81 человек).

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года следующие участники владели более чем 10% уставного капитала Банка:

	2012	2011
Капарова А.Б.	50%	50%
Капаров Д.Б.	40%	40%
Капарова Н.Б.	10%	10%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 год достиг в текущих ценах 62 356,9 млрд. руб. Прирост ВВП относительно 2011 года составил 103,4%.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года (5,2%), интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии).

Среди негативных факторов начало 2012 года характеризовалось интенсификацией оттока капитала за пределы страны, связанного с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов президента 5 марта 2012 года. Кроме этого, отрицательный вклад в рост ВВП (в размере около 0,3%) внесла засуха. При этом банковская система страны на 43% увеличила объем розничных кредитов населению. Этот показатель, однако, значительно превышал рекомендуемый 28%-ный уровень, что в свою очередь свидетельствовало об опасности перекредитования.

По предварительной оценке Минфина РФ, дефицит федерального бюджета в 2012 году составил 12,8 млрд. руб. или 0,02% ВВП, что оказалось меньше прогнозируемых 0,2%. При этом за первые 8 месяцев 2012 года профицит бюджета составил 1,4%. Доходы федерального бюджета на 50,2% формировались доходами от экспорта нефтегазового сырья и на 49,8% из собранных налогов.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

Данная финансовая отчетность 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "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 МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (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 МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом по-

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

тенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. 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). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года:

	До переклассификации	Сумма корректировки	После переклассификации
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440	(440)	-
Прочие активы	1 486	440	1 926

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

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включают-ся в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой признания обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

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

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке). Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Амортизация

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

Категории основных средств	Срок полезного использования (месяцев)
Мебель и офисное оборудование	36-240
Компьютеры	60
Автотранспорт	60

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долей после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии 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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Остатки по счетам в Банке России	1 326	93 244
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	45 189	4 814
других стран	233	53 360
Средства в расчетах на ОРЦБ	-	54
Наличные средства	30 337	2 384
Итого денежных средств и их эквивалентов	77 085	153 856

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2012	2011
Корпоративные кредиты	102 104	88 205
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	541 779	483 599
Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	95 555	108 532

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(119 579)	(88 967)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	619 859	591 369

В 2012 и 2011 годах кредиты на нерыночных условиях не выдавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2012 и 2011 годы:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты фи- зическим ли- цам - потреби- тельские кре- диты	Кредиты, выданные под поручи- тельство участников Банка	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 01 января 2011 года	12 644	35 714	17 012	65 370
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	3 210	26 367	(5 980)	23 597
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	15 854	62 081	11 032	88 967
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	1 779	28 669	164	30 612
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	17 633	90 750	11 196	119 579

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли деятельности заемщиков	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	535 388	86,3	519 017	87,8
Торговля	61 709	10,0	-	-
Производство	9 312	1,5	26 199	4,4
Строительство	8 730	1,4	3 203	0,5
Предприятия торговли	-	-	23 374	4,0
Сельское хозяйство	-	-	14 495	2,5
Прочие	4 720	0,8	5 081	0,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	619 859	100,0	591 369	100,0

За 31 декабря 2012 года Банк имеет 40 заемщиков (2011 г. – 45 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 000 тыс. руб. (2011 г. – 5 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 667 431 тыс. руб. (2011 г. – 604 534 тыс. руб.), или 91% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г. – 89%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

за 31 декабря 2012 года:				
	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты фи- зическим ли- цам - потреби- тельские кре- диты	Кредиты, выдан- ные под поручи- тельство участ- ников Банка	Итого
Необеспеченные кредиты	-	22 291	-	22 291
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	8 730	99 866	33 120	141 716
- оборудованием и транспортными средствами	4 172	10 827	-	14 999
- прочими активами	52 396	16 029	-	68 425

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- поручительствами и банковскими гарантиями	19 173	302 016	51 239	372 428
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	84 471	451 029	84 359	619 859

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	за 31 декабря 2011 года: Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
Необеспеченные кредиты	14 495	43 035	-	57 530
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	5 557	115 741	-	121 298
- оборудованием и транспортными средствами	3 471	646	-	4 117
- прочими активами	9 409	20 578	-	29 987
- поручительствами и банковскими гарантиями	39 420	241 517	97 500	378 437
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	72 352	421 517	97 500	591 369

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	за 31 декабря 2012 года: Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные новые заемщики	51 637	-	-	51 637
Крупные с кредитной историей свыше двух лет	5 700	-	78 180	83 880
Кредиты физических лиц	-	347 818	-	347 818
Итого текущих и необесцененных	57 337	347 818	78 180	483 335
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	24 000	35 402	75	59 477
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	15 931	6 300	22 231
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	126	-	126
Итого просроченных, но не обесцененных	24 000	51 459	6 375	81 834
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	-	75 016	11 000	86 016
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	23 100	-	23 100
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 501	-	4 501
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 804	21 115	-	27 919
- с задержкой свыше 360 дней	13 963	18 770	-	32 733
Итого индивидуально обесцененных	20 767	142 502	11 000	174 269
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	102 104	541 779	95 555	739 438
Резерв под обесценение	(17 633)	(90 750)	(11 196)	(119 579)

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	84 471	451 029	84 359	619 859
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	за 31 декабря 2011 года: Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные новые заемщики	40 866	-	-	40 866
Крупные с кредитной историей свыше двух лет	13 370	-	-	13 370
Кредиты физических лиц	-	408 487	102 141	510 628
Итого текущих и необесцененных	54 236	408 487	102 141	564 864
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 790	-	-	2 790
Итого просроченных, но не обесцененных	2 790	-	-	2 790
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	-	21 537	5 200	26 737
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 802	26 601	-	29 403
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17 225	2 041	-	19 266
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 152	24 933	1 191	37 276
Итого индивидуально обесцененных	31 179	75 112	6 391	112 682
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	88 205	483 599	108 532	680 336
Резерв под обесценение	(15 854)	(62 081)	(11 032)	(88 967)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	72 351	421 518	97 500	591 369

См. примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

7. Основные средства

Прим.	Офисное оборудование	Компьютеры	Автотранспорт	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	363	613	800	1 776
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	458	1 991	2 372	4 821
Поступления	480	128	4 838	5 446
Выбытие	0	0	(489)	(489)
Остаток на конец года	938	2 119	6 721	9 778
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	95	1 378	1 572	3 045
Амортизационные отчисления	17	108	513	823
Выбытия	-	-	(489)	(489)
Остаток на конец года	203	1 580	1 596	3 379

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	735	539	5 125	6 399
<i>Первоначальная стоимость</i>				
Остаток на начало года	938	2 119	6 721	9 778
Поступления	494	549	4 886	5 929
Выбытие	(281)	(128)	(3 046)	(3 455)
Остаток на конец года	1 151	2 540	8 561	12 252
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток на начало года	203	1 580	1 596	3 379
Амортизационные отчисления 17	49	43	1 366	1 458
Выбытия	-	-	(1 533)	(1 533)
Остаток на конец года	252	1 623	1 429	3 304
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	899	917	7 132	8

8. Прочие активы

	2012	2011
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	440
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за товары и услуги	3 756	993
Расчеты с ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа"	1 537	426
Начисленное комиссионное вознаграждение	570	443
Прочие	229	160
Предоплата по операционным налогам	9	23
Резерв на возможные потери	(562)	(559)
Итого прочих активов	5 539	1 926

Далее представлен анализ изменений резерва по прочим активам:

	Резервы по прочим активам
Балансовая стоимость за 01 января 2011 года	428
Создание резервов	143
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(12)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	559
Создание резервов	3
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	562

9. Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	95 768	274 990
срочные депозиты	3 027	41 167
Физические лица:		
текущие (расчетные) счета	19 569	4 468
срочные вклады	346 735	43 210
Прочие заемные средства	2	-
Итого средств клиентов	465 101	363 835

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	2012		2011	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица	366 306	78,8	47 678	13,1
Предприятия торговли	75 706	16,3	190 082	52,3
Сфера услуг	10 623	2,3	21 525	5,9
Наука	3 053	0,6	-	-
Производство	2 653	0,6	3 136	0,9
Строительство	2 346	0,5	52 484	14,4
Религиозные организации	1 867	0,4	9 857	2,7
Транспорт	1 036	0,2	10 284	2,8
Финансы и инвестиции	91	0,0	20 981	5,8
Прочие	1 420	0,3	7 808	2,1
Итого средств клиентов	465 101	100,0	363 835	100,0

За 31 декабря 2012 года Банк имел 29 клиентов (2011 г.: 50 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 107 042 тыс. руб. (2011 г.: 293 517 тыс. руб.), или 23% (2011 г.: 81 %) от общей суммы средств клиентов.

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

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2012 года в балансе Банка нет выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой вексель Банка сроком до 12 января 2012 года, балансовой стоимостью 91 804 тыс. руб.

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 20.

11. Прочие обязательства

	Прим.	2012	2011
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		2 823	1 354
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		306	1 485
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения		91	21
Страховые взносы		328	-
Резервы по оценочным обязательствам	22	597	1 740
Прочие		144	195
Итого прочих обязательств		4 289	4 795

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Прим.	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 01 января 2011 года		2 838
Восстановление резервов		(1 098)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	22	1 740
Восстановление резервов		(1 143)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	22	597

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

12. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 294 000 тыс. руб. Распределение долей между участниками Банка представлено в Примечании 1.

13. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года прибыль к распределению составила 844 тыс. руб. (2011 г.: 19 718 тыс. руб.).

14. Помощь участников Банка

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

15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	92 898	88 164
Корреспондентские счета в других банках	584	52
Средства в других банках	13	924
Итого процентных доходов	93 495	89 140
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	22 405	5 316
Срочные депозиты юридических лиц	1 838	2 875
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 752	-
Срочные депозиты банков	403	573
Итого процентных расходов	26 398	8 764
Чистые процентные доходы	67 097	80 376

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	7 215	14 764
Комиссия за осуществление валютного контроля	7 255	24 580
Прочие	180	491
Итого комиссионных доходов	14 650	39 835
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	510	4 946
Комиссия ЗАО ММВБ	143	172
Комиссия за услуги инкассации	124	-
Комиссии по операциям с валютными ценностями	82	113
Прочие	51	2
Итого комиссионных расходов	910	5 233
Чистый комиссионный доход	13 740	34 602

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

17. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2012	2011
Затраты на персонал		74 708	66 724
Профессиональные услуги		10 382	6 339
Арендная плата		9 338	7 073
Прочие операционные налоги		4 370	3 046
Административные расходы		3 774	3 298
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2 222	3 188
Амортизация основных средств	7	1 458	823
Командировочные и представительские расходы		1 237	834
Расходы на программное обеспечение		1 124	728
Членские взносы и участие в конференциях		165	8 011
Прочее		582	444
Итого административных и прочих операционных расходов		109 360	100 508

18. Налог на прибыль

В соответствии с Налоговой декларацией Банка 2012 год закончен с налоговым убытком, в результате чего расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2012 год отсутствуют (2011 г.: 7 055 тыс. руб.).

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

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(52 768)	30 774
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(10 554)	6 155
Расходы, не принимаемые к налогообложению	1 515	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	3 093	-
Прочие постоянные разницы	5 946	900
Расходы по налогу на прибыль за год	-	7 055

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях сопоставления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 гг. отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2011 года	за 31 декабря 2011 года Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	(21)	(64)	(85)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 731	3 082	8 813
Прочие активы	505	75	580
Чистый отложенный налоговый актив	6 215	3 093	9 308
Непризнанный отложенный налоговый актив	(6 215)	(3 093)	(9 308)

	31 декабря 2010 года	за 31 декабря 2012 года Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2011 года
--	-------------------------	---	-------------------------

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	8	(29)	(21)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4 791	940	5 731
Прочие активы	330	175	505
Чистый отложенный налоговый актив	5 129	1 086	6 215
Непризнанный отложенный налоговый актив	(5 129)	(1 086)	(6 215)

19. Дивиденды

Решением общего собрания участников Банка (протокол б/н от 28.04.2012 г.) нераспределенная прибыль 2012 года в размере 17 746 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов (нераспределенная прибыль 2011 года в размере 12 485 тыс. руб.) Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Из перечня финансовых рисков наиболее характерными являются следующие риски.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитная деятельность Банка ориентирована на решение задач по расширению сфер прибыльного размещения средств, увеличению доходности и рентабельности кредитных операций, увеличения объема кредитного портфеля и формирование резервов на покрытие рисков в объемах, адекватных принимаемым рискам. Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня доходности по сделке.

Полномочия по принятию кредитных рисков в 2012 году определены следующим образом:

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

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

- внесение изменений в нормативную базу Банка по кредитованию с целью повышения качества кредитного портфеля,
- обеспечение лучшего качества обработки кредитных заявок, мониторинга выданных кредитов, работы с заложенным имуществом,

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- ужесточение требований по величине, качеству и формам обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, страхование имущества, принятого в залог,
- формирование резервов с учетом неопределенности рыночной конъюнктуры и дополнительных факторов, которые могут свидетельствовать об увеличении рисков в бизнесе клиентов,
- организация работы с проблемной задолженностью.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами на отчетную дату 31 декабря 2012 года представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в сумме 233 тыс. руб. (2011 г.: 53 360 тыс. руб.) и средствами клиентов в сумме 720 тыс. руб. (2011 г.: 198 тыс. руб.)

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

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

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

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

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

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансо- вая пози- ция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансо- вая по- зиция
Рубли	615 261	354 217	261 044	698 810	393 095	305 715
Доллары США	50 397	65 906	(15 509)	53 577	55 725	(2 148)
Евро	45 365	44 978	387	6 788	6 819	(31)
Итого	711 023	465 101	245 922	759 175	455 639	303 536

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(805)	(805)	(587)	(587)
Ослабление доллара США на 5%	805	805	587	587
Укрепление евро на 5%	4	4	77	77
Ослабление евро на 5%	(4)	(4)	(77)	(77)

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

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

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(412)	(412)	(240)	(240)
Ослабление доллара США на 5%	412	412	240	240
Укрепление евро на 5%	(81)	(81)	(103)	(103)
Ослабление евро на 5%	81	81	103	103

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	30 644	115 960	54 632	418 623	91 164	711 023
Итого финансовых обязательств	2 999	148 737	62 645	136 339	114 381	465 101
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	27 645	(32 777)	(8 013)	282 284	(23 217)	245 922
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	22 964	75 619	112 197	380 589	167 806	759 175
Итого финансовых обязательств	119 144	40 131	4 330	13 848	278 186	455 639

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(96 180)	35 488	107 867	366 741	(110 380)	303 536
---	----------	--------	---------	---------	-----------	---------

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	17,5	14,25	12,5	16,9	15,6	12,5
Обязательства						
Средства клиентов:						
срочные депозиты	9,5	6,15	6,15	9,4	6,2	6,4

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен этому риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

Для этого Банк:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Анализ трендов по нормативам ликвидности и контроль их значений, а также расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется Отделом управления рисками.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 64,2 % (2011 г.: 55 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 85 % (2011 г.: 54,5 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 85,8 % (2011 г.: 102,8 %).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридические лица	20 534	21 596	-	-	-	42 130
Средства клиентов – физические лица	6 318	19 928	4 508	14 546	-	45 300
Обязательства по операционной аренде	792	3 960	4 685	22 919	-	32 356
Неиспользованные кредитные линии	3 468	10 656	9 876	750	3 100	27 850
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	31 112	56 140	19 069	38 215	3 100	147 636

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

за 31 декабря 2012 года:						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	77 085	-	-	-	-	77 085
Обязательные резервы в Банке России	14 079	-	-	-	-	14 079
Кредиты и дебиторская задолженность	30 644	60 093	110 499	332 937	85 686	619 859
Итого активов	121 808	60 093	110 499	332 937	85 686	711 023
Обязательства						
Средства клиентов	117 380	26 211	185 171	136 339	-	465 101
Итого обязательств	117 380	26 211	185 171	136 339	-	465 101
Чистый разрыв ликвидности	4 428	33 882	(74 672)	196 598	85 686	245 922
Совокупный разрыв ликвидности	4 428	38 310	(36 362)	160 236	245 922	

за 31 декабря 2011 года:						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет		Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	153 856	-	-	-	-	153 856
Обязательные резервы в Банке России	13 510	-	-	-	-	13 510
Кредиты и дебиторская задолженность	22 964	56 485	131 331	380 589	-	591 369
Прочие финансовые активы	440	-	-	-	-	440
Итого активов	190 770	56 485	131 331	380 589		759 175
Обязательства						
Средства клиентов	397 331	9 583	34 878	13 847	-	455 639
Итого обязательств	397 331	9 583	34 878	13 847	-	455 639
Чистый разрыв ликвидности	(206 561)	46 902	96 453	366 742		303 536
Совокупный разрыв ликвидности	(206 561)	(159 659)	(63 206)	303 536		

Операционный риск

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит действий пользователей.

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	304 098	303 849
Дополнительный капитал	-	18 974
Итого нормативного капитала	304 098	322 823

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале («Базель I»).

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
Менее 1 года	10 452	9 437
От 1 до 5 лет	18 696	22 919
Итого обязательств по операционной аренде	29 148	32 356

Обязательства кредитного характера

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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Прим.	2012	2011
Непокрытый документарный безотзывной аккредитив		-	29 586
Неиспользованные кредитные линии		7 567	27 850
За вычетом оценочных обязательств, признанных в балансе	12	(597)	(1 740)
Итого обязательств кредитного характера		6 970	55 696

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

Обязательства кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года выражены в рублях РФ.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Отчисления в обязательные резервы

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 14 079 тыс. руб. (2011 г.: 13 510 тыс. руб.), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты:	77 085	77 085	153 856	153 856
наличные средства	30 337	30 337	2 384	2 384
остатки по счетам в Банке России	1 326	1 326	93 244	93 244
корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	45 189	45 189	4 814	4 814
корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках других стран	233	233	53 360	53 360
средства в расчетах на ОРЦБ	-	-	54	54
Кредиты и дебиторская задолженность:	619 859	625 274	591 369	597 277
корпоративные кредиты	84 471	89 055	72 351	72 248
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	451 029	451 099	421 518	426 200
Кредиты физическим лицам под поручительство участников Банка	84 359	85 120	97 500	98 829
Прочие финансовые активы	-	-	440	440
Итого финансовые активы	696 944	702 359	745 665	751 573
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов:	465 101	467 960	363 835	365 746
Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 027	3 091	41 167	41 778
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	95 768	95 768	274 990	274 990

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Срочные вклады физических лиц	346 735	349 530	43 210	44 510
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	19 569	19 569	4 468	4 468
Прочие средства клиентов	2	2	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-	91 804	91 804
Итого финансовые обязательства	465 101	467 960	455 639	457 550

24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

Далее указаны остатки 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	1 389	2 602	3 991
Средства клиентов	10	3 815	-	3 825

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	272	670	942
Процентные расходы	77	78	-	155

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

В 2011 году кредиты связанным сторонам не предоставлялись. Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 170	2 424	3 594

В 2012 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 23 426 тыс. руб. (2011 г.: 27 183 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета директоров в 2012 году – 17 915 тыс. руб. (2011 г.: 21 124 тыс. руб.).

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке). Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по каждому кредиту в этом портфеле, учитывая небольшое количество кредитов. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Проставлено, пронумеровано и скреплено
печатями
- 40 -
листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,
разработки» Н.Н. Мещеряков

