

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

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Содержание

Аудиторское заключение	2
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	3
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:	
Примечание 1 – Основная деятельность Банка	7
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности	8
Примечание 4 – Принципы учетной политики	11
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	20
Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность	21
Примечание 8 – Прочие активы	24
Примечание 9 – Основные средства	24
Примечание 10 – Средства клиентов	25
Примечание 11 – Выпущенные долговые ценные бумаги	25
Примечание 12 – Прочие обязательства	26
Примечание 13 – Уставный капитал	26
Примечание 14 – Нераспределенная прибыль	26
Примечание 15 – Процентные доходы и расходы	26
Примечание 16 – Комиссионные доходы и расходы	26
Примечание 17 – Административные и прочие операционные расходы	27
Примечание 18 – Налог на Прибыль	27
Примечание 19 – Дивиденды	28
Примечание 20 – Управление финансовыми рисками	28
Примечание 21 – Управление капиталом	34
Примечание 22 – Условные обязательства	35
Примечание 23 – Производные финансовые инструменты	36
Примечание 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
Примечание 25 – Операции со связанными сторонами	37
Примечание 26 – Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	37

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЯ

к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр участников за №909 от 15.09.2005 г.), утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 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.
Банк не имеет филиалов и представительств.

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

Штатная численность персонала Банка в 2011 году – 81 человек (2010 год – 63 человека).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие участники владели более чем 10% уставного капитала Банка:

	2011	2010
Капарова А.Б.	50%	40%
Капаров Д.Б.	40%	40%
Капарова Н.Б.	10%	10%
Капарова Б.Б.	-	10%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом 2011 год оказался сложным для всей мировой экономики. Назрела реальная угроза начавшемуся восстановлению глобальной экономики. Причем проблемы усугублялись не только там, где они были ожидаемы, но и в совершенно других странах. На протяжении всего года политическая нестабильность вкупе с природными катаклизмами испытывала на прочность все мировые экономики и дестабилизировала мировые финансовые рынки. Спекулятивный всплеск нефтяных котировок стал представлять угрозу мировой экономике. Фактически цены на нефть приблизились к тому уровню, на котором резко возрастают риски для дальнейшего восстановления экономического роста. В условиях высокой интеграции мировой экономики отголоски японского землетрясения также сказались на мировой экономике в целом.

В первые месяцы года мировая экономика продолжала восстанавливаться. Поначалу опасения относительно вероятности повторного сползания глобальной экономики в рецессию сменились новой волной оживления, сопровождаемой резко изменившейся инфляционной картиной. Особенно актуальной стала проблема инфляции в развивающихся странах. Непрерастающий рост цен на товарно-сырьевых рынках вызвал нарастание инфляционных ожиданий во всем мире. В результате ведущие регуляторы мира заявили о необходимости приступить к ужесточению денежно-кредитной политики.

Проблемы бюджетного дефицита в США, долги Греции, Ирландии и Португалии, возможность распада европейского валютного союза, лихорадка курса евро негативно влияли на ситуацию в России. По итогам года Россия имеет рекордно низкую инфляцию на уровне около 6,2% вместо ожидавшихся ранее 7,5% и профицит бюджета примерно 0,8-1,0% ВВП против обещанного в прошлом году 3,6% ВВП (позднее прогноз был улучшен до 1,3% ВВП, а затем и до нуля).

Платежный баланс в России все первое полугодие 2011 года ухудшался на фоне масштабного оттока капитала. И это несмотря на высокие цены на нефть и продолжающийся умеренный рост. По предварительным оценкам ЦБ, чистый отток составил 31,2 миллиарда долларов, что почти втрое больше, чем за аналогичный период 2010 года. В значительной степени этот показатель отражает отток из банковского сек-

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

тора, составивший 11,9 миллиарда долларов по сравнению с притоком в 7,6 миллиарда долларов за аналогичный период 2010 года.

В связи с этим российские банки активно наращивали иностранные активы, приобретая инструменты с фиксированным доходом и акции, в основном на европейских рынках, а также предоставляя кредиты заемщикам-нерезидентам. При этом во втором квартале 2011 года чистый отток капитала чуть замедлился. Это произошло из-за ужесточения денежно-кредитных условий и проведения более гибкой курсовой политики Центробанком.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с 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. (См. примечание 26). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

(IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений 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 того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (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 совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно ко-

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

торому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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. Суждения, вырабатываемые соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в 26.

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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая нара-

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

щенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются 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 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:

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- 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.

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 долевого инструмента 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.

Прекращение признания финансовых активов

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, сохранился 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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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.

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 производные 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;

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- 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".

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

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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.

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ние 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.

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.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 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.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 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

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России	93 244	174 089
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	4 814	108 690
других стран	53 360	1 622
Средства в расчетах на ОРЦБ	54	20 380
Наличные средства	2 384	6 826
Итого денежных средств и их эквивалентов	153 856	311 607

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 440 тыс. руб. представляют собой требования и обязательства по сделке спот с иностранной валютой (см. примечание 23).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2011	2010
Корпоративные кредиты	88 205	84 865
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	483 599	202 582
Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	108 532	227 456
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(88 967)	(65 370)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	591 369	449 533

В 2011 и 2010 годах кредиты на нерыночных условиях не выдавались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 и 2010 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 01 января 2010 года	13 105	27 247	12 064	52 416
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	(461)	8 467	4 948	12 954
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли деятельности заемщиков	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	519 017	87,8	390 152	86,8
Производство	26 199	4,4	5 937	1,3

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Предприятия торговли	23 374	4,0	21 781	4,9
Сельское хозяйство	14 495	2,5	-	-
Строительство	3 203	0,5	2 002	0,4
Транспорт	-	-	16 911	3,8
Недвижимость	-	-	12 750	2,8
Прочие	5 081	0,8	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	591 369	100	449 533	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 45 заемщиков (2010 г. – 35 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 000 тыс. руб. (2010 г. – 5 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 604 534 тыс. руб. (2010 г. – 382 422 тыс. руб.), или 89% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г. – 74%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
Необеспеченные кредиты	14 495	43 035	-	57 530
Кредиты, обеспеченные:				0
- 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

за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
Необеспеченные кредиты	25 590	29 827	-	55 417
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	27 380	90 459	-	117 839
- оборудованием и транспортными средствами	2 537	5 645	-	8 182
- прочими активами	5 545	-	-	5 545
- поручительствами и банковскими гарантиями	11 169	40 937	210 444	262 550
Итого кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	72 221	166 868	210 444	449 533

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	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

за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты, выданные под поручительство участников Банка	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные новые заемщики	6 363	-	-	6 363
Крупные с кредитной историей свыше двух лет	49 168	-	-	49 168
Кредиты физических лиц	-	164 906	222 963	387 869
Итого текущих и необесцененных	55 531	164 906	222 963	443 400
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	20 810	16 363	3 500	40 673
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	935	-	935
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	8 322	3 248	-	11 570
- с задержкой платежа свыше 360 дней	202	17 130	993	18 325
Итого индивидуально обесцененных	29 334	37 676	4 493	71 503
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	84 865	202 582	227 456	514 903
Резерв под обесценение	(12 644)	(35 714)	(17 012)	(65 370)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	72 221	166 868	210 444	449 533

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

См. примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентов.

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 25.

8. Прочие активы

	2011	2010
Предоплата за товары и услуги	993	928
Начисленное комиссионное вознаграждение	443	290
Расчеты с ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа"	426	-
Прочие	160	204
Предоплата по операционным налогам	23	411
Резерв на возможные потери	(559)	(428)
Итого прочих активов	1 486	1 405

Далее представлен анализ изменений резерва по прочим активам:

	Резервы по прочим активам
Балансовая стоимость за 01 января 2010 года	121
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	307
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	428
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	143
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(12)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	559

9. Основные средства

	Прим.	Офисное оборудование	Компьютеры	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года		163	420	363	946
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		198	1 601	2 356	4 155
Поступления		260	390	752	1 402
Выбытие		-	-	(736)	(736)
Остаток на конец года		458	1 991	2 372	4 821
Остаток на начало года		35	1 181	1 993	3 209
Амортизационные отчисления	17	60	197	315	572
Выбытия		-	-	(736)	(736)
Остаток на конец года		95	1 378	1 572	3 045
Остаточная 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		-	-	(489)	(489)
Остаток на конец года		938	2 119	6 721	9 778
Остаток на начало года		95	1 378	1 572	3 045
Амортизационные отчисления	17	108	202	513	823
Выбытия		-	-	(489)	(489)
Остаток на конец года		203	1 580	1 596	3 379
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года		735	539	5 125	6 399

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

10. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	274 990	373 992
срочные депозиты	41 167	45 490
Физические лица:		
текущие (расчетные) счета	4 468	2 652
срочные вклады	43 210	49 405
Итого средств клиентов	363 835	471 539

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Предприятия торговли	190 082	52,24%	218 711	46,38%
Строительство	52 484	14,43%	2 985	0,63%
Частные лица	47 678	13,10%	52 057	11,04%
Сфера услуг	21 525	5,92%	79 446	16,85%
Финансы и инвестиции	20 981	5,77%	36 855	7,82%
Транспорт	10 284	2,83%	-	-
Религиозные организации	9 857	2,71%	39 610	8,40%
Производство	3 136	0,86%	36 788	7,80%
Прочие	7 808	2,14%	5 087	1,08%
Итого средств клиентов	363 835	100%	471 539	100%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 50 клиентов (2010 г.: 53 клиента) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 293 517 тыс. руб. (2010 г.: 414 400 тыс. руб.), или 81% (2010 г.: 88 %) 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.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

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 24 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.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

12. Прочие обязательства

	Прим.	2011	2010
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		1 354	1 632
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 485	778
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения		21	72
Резервы по оценочным обязательствам	22	1 740	2 838
Прочие		195	169
Итого прочих обязательств		4 795	5 489

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Прим.	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 01 января 2010 года	22	2 499
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе		339
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	22	2 838
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе		(1 098)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	22	1 740

13. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 294 000 тыс. руб. Распределение долей между участниками Банка представлено в Примечании 1.

14. 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 2011 года прибыль к распределению составила 19 718 тыс. руб. (2010 г.: 13 872 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	88 164	74 180
Средства в других банках	924	663
Корреспондентские счета в других банках	52	3
Итого процентных доходов	89 140	74 846
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2 875	3 830
Срочные вклады физических лиц	5 316	3 560
Срочные депозиты банков	573	2 921
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	179
Итого процентных расходов	8 764	10 490
Чистые процентные доходы	80 376	64 356

16. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	14 764	12 953

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Комиссия за осуществление валютного контроля	24 580	11 608
Прочие	491	116
Итого комиссионных доходов	39 835	24 677
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	4 946	2 067
Комиссии по операциям с валютными ценностями	113	-
Прочие	174	-
Итого комиссионных расходов	5 233	2 067
Чистый комиссионный доход	34 602	22 610

17. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2011	2010
Затраты на персонал		66 724	52 187
Членские взносы и участие в конференциях		8 011	435
Арендная плата		7 073	5 393
Профессиональные услуги		6 339	7 003
Административные расходы		3 298	2 384
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3 188	1 691
Прочие операционные налоги		3 046	2 157
Командировочные и представительские расходы		834	201
Амортизация основных средств	9	823	572
Расходы на программное обеспечение		728	551
Прочее		444	519
Итого административных и прочих операционных расходов		100 508	73 093

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 055	4 269
Расходы по налогу на прибыль за год	7 055	4 269

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	25 088	23 160
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	5 018	4 632
Постоянные разницы	2 037	(363)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 055	4 269

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 2011 и 2010 гг. отражаются по ставке 20%.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2011 года
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)

	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	15	(7)	8
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 622	(831)	4 791
Прочие активы	1	329	330
Чистый отложенный налоговый актив	5 638	(509)	5 129
Непризнанный отложенный налоговый актив	(5 638)	509	(5 129)

19. Дивиденды

Решением общего собрания участников Банка (протокол б/н от 28.04.11) нераспределенная прибыль 2010 года в размере 12 485 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов (нераспределенная прибыль 2009 года в размере 4 107 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.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Полномочия по принятию кредитных рисков в 2011 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 отработки кредитных заявок, мониторинга выданных кредитов, работы с заложенным имуществом,
- ужесточение требований по величине, качеству и формам обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности, страхование имущества, принятого в залог,
- формирование резервов с учетом неопределенности рыночной конъюнктуры и дополнительных факторов, которые могут свидетельствовать об увеличении рисков в бизнесе клиентов,
- 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 2011 года представлены средствами на корреспондентских счетах в банках нерезидентов в сумме 53 360 тыс. руб. (2010 г.: 1 622 тыс. руб.) и средствами клиентов в сумме 198 тыс. руб. (2010 г.: 194 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 ко-

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

нец 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 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансо- вая пози- ция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансо- вая пози- ция
Рубли	698 810	393 095	305 715	754 338	445 064	309 274
Доллары США	53 577	55 725	(2 148)	2 585	15 993	(13 408)
Евро	6 788	6 819	(31)	10 443	10 482	(39)
Итого	759 175	455 639	303 536	767 366	471 539	295 827

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 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(587)	(587)	(427)	(427)
Ослабление доллара США на 5%	587	587	427	427
Укрепление евро на 5%	77	77	93	93
Ослабление евро на 5%	(77)	(77)	(93)	(93)

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 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(240)	(240)	(283)	(283)
Ослабление доллара США на 5%	240	240	283	283
Укрепление евро на 5%	(103)	(103)	(113)	(113)
Ослабление евро на 5%	103	103	113	113

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.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
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
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(96 180)	35 488	107 867	366 741	(110 380)	303 536
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	14 846	11 865	109 333	313 489	317 833	767 366
Итого финансовых обязательств	2 644	16 888	44 861	31 685	375 461	471 539
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	12 202	(5 023)	64 472	281 804	(57 628)	295 827

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.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	16,9	15,6	12,5	16,4	15,1	12,3
Обязательства						
Средства клиентов:						
срочные депозиты	9,4	6,2	6,4	10,62	7	6,5

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 2011 года и 31 декабря 2010 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;

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- 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.

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 2011 года данный норматив составил 55,0 % (2010 г.: 82,7 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 54,5 % (2010 г.: 84,8 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 102,8 % (2010 г.: 89,1 %).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию 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 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	20534	21596	-	-	-	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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2010 года:

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – юридиче- ские лица	-	-	37 659	9 650	47 309
Средства клиентов – физиче- ские лица	1 762	8 620	10 796	33 850	55 028
Обязательства по операционной аренде	545	2 724	3 268	26 146	32 683
Неиспользованные кредитные линии	-	-	24 531	17 118	41 649
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	2 307	11 344	76 254	86 764	176 669

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с уче-
том дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым
срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010
года:

за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440	-	-	-	440
Кредиты и дебиторская задолженность	22 964	56 485	131 331	380 589	591 369
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	

за 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 ме- сяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	311 607	-	-	-	311 607
Обязательные резервы в Банке России	6 226	-	-	-	6 226
Кредиты и дебиторская задолженность	14 846	3 900	117 298	313 489	449 533
Итого активов	332 679	3 900	117 298	313 489	767 366
Обязательства					
Средства клиентов	378 105	14 215	47 534	31 685	471 539
Итого обязательств	378 105	14 215	47 534	31 685	471 539
Чистый разрыв ликвидности	(45 426)	(10 315)	69 764	281 804	295 827
Совокупный разрыв ликвидности	(45 426)	(55 741)	14 023	295 827	

Операционный риск. Операционный риск характеризуется как возможность прямых или косвенных убытков
Банка вследствие неадекватных масштабам деятельности или неправильно функционирующих внутренних

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

процессов и информационных и технологических систем, нарушений требований законодательства Российской Федерации, ошибок и преднамеренных действий персонала, а также воздействия внешних событий.

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

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

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.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

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:

	2011	2010
Основной капитал	303 849	302 462
Дополнительный капитал	18 974	13 349
Итого нормативного капитала	322 823	315 811

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 2011 и 2010 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:

	2011	2010
Менее 1 года	9 437	6 537
От 1 до 5 лет	22 919	26 146
Итого обязательств по операционной аренде	32 356	32 683

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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Прим.	2011	2010
Непокрытый документарный безотзывной аккредитив		29 586	-
Неиспользованные кредитные линии		27 850	41 649
За вычетом оценочных обязательств, признанных в балансе	12	(1 740)	(2 838)
Итого обязательств кредитного характера		55 696	38 811

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.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2011-года и 31 декабря 2010 года выражены в рублях РФ.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 13 510 тыс. руб. (2010 г.: 6 226 тыс. руб.), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена в таблице далее:

	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость
Валютные спот сделки	6	89 450	440
Итого производных финансовых активов		89 450	440

24. 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 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты:				
наличные средства	153 856	153 856	311 607	311 607
остатки по счетам в Банке России	2 384	2 384	6 826	6 826
корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	93 244	93 244	174 089	174 089
корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках других стран	4 814	4 814	108 690	108 690
средства в расчетах на ОРЦБ	53 360	53 360	1 622	1 622
Кредиты и дебиторская задолженность:				
корпоративные кредиты	54	54	20 380	20 380
	591 369	597 277	449 533	457 378
	72 351	72 248	72 221	72 740

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	421 518	426 200	166 868	170 233
Кредиты физическим лицам под поручительство участников Банка	97 500	98 829	210 444	214 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440	440	-	-
Итого финансовые активы	745 665	751 573	761 140	768 985

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов:	363 835	365 746	471 539	472 584
Срочные депозиты прочих юридических лиц	41 167	41 778	45 490	45 472
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	274 990	274 990	373 992	373 992
Срочные вклады физических лиц	43 210	44 510	49 405	50 468
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	4 468	4 468	2 652	2 652
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	91 804	91 804	-	-
Итого финансовые обязательства	455 639	457 550	471 539	472 584

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки за 31 января 2011 и за 31 января 2010 года по операциям со связанными сторонами:

Операции со связанными сторонами	2011	2010
Кредиты инсайдерам и прочим связанным лицам		
Кредиты на начало отчетного года	7 585	7 978
Кредиты, выданные в течение года	29 096	7 350
Кредиты, погашенные в течение года	28 865	7 743
Кредиты на конец отчетного года	7 816	7 585

Процентные доходы по операциям предоставления кредитов связанным сторонам в 2011 году составили 1 097 тыс. руб. (2010 год – 851 тыс. руб.)

В 2011 году сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 27 183 тыс. руб. (2010 г.: 17 147 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета директоров в 2011 году – 21 124 тыс. руб. (2010 г.: не выплачивалось).

26. 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 кре-

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Инвест-Экобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

дитов. 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.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 38 листов

Директор ООО «Исследования,
аудит, разработки» Н.Н. Цезарова

