

Приложение № 4. Промежуточная (сокращенная) финансовая отчетность Эмитента за 6 месяцев 2013 г. (неаудированная)

Международный инвестиционный банк
Промежуточная сокращенная отдельная финансовая
отчетность

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

Без заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отдельный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный отдельный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный отдельный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности ...	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	11
7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13
9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	13
10. Кредиты клиентам	14
11. Активы, предназначенные для продажи	17
12. Инвестиционная недвижимость	17
13. Основные средства	18
14. Прочие активы и обязательства	19
15. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19
16. Капитал	19
17. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов	20
18. Аренда	20
19. Процентные доходы и процентные расходы	21
20. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	21
21. Общехозяйственные и административные расходы	21
22. Управление рисками	22
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
24. Операции со связанными сторонами	29
25. Достаточность капитала	30

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

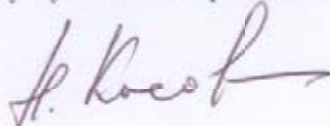
на 30 июня 2013 года

(В тысячах евро)

	Прим.	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 567	8 392
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	69 895	91 807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	7	95 522	100 104
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	7	3 092	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	6 224	-
Инвестиции в дочерние компании		11 161	-
Кредиты клиентам	10	90 618	49 130
Активы, предназначенные для продажи	11	10 114	10 744
Инвестиционная недвижимость	12	53 470	52 409
Основные средства	13	49 971	51 449
Прочие активы	14	2 474	3 049
Итого активы		400 108	367 084
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15	35 990	3 788
Текущие счета клиентов		2 425	2 396
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	137	-
Прочие обязательства	14	5 512	5 803
Итого обязательства		44 064	11 987
Капитал			
Объявленный капитал		1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(1 058 685)	(1 134 752)
Оплаченный капитал		241 315	165 248
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 936)	4 340
Фонд переоценки основных средств		33 375	33 375
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		76 067	149 144
Чистая прибыль за период		9 223	2 990
Итого капитал		356 044	355 097
Итого капитал и обязательства		400 108	367 084

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николай Н. Косов



Председатель Правления

Марина В. Стародумова



И.О. директора Финансового управления

24 июля 2013 года

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В тысячах евро)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	19	3 123	4 483	6 809	6 425
Процентные расходы	19	(146)	(7)	(225)	(14)
Чистый процентный доход		2 977	4 476	6 584	6 411
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	10	(1 358)	634	771	76
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		1 619	5 110	7 355	6 487
Комиссионные доходы		207	84	212	89
Комиссионные расходы		(16)	(17)	(36)	(35)
Чистый комиссионный доход		191	67	176	54
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	20	(1 346)	788	(694)	1 141
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 673	579	5 299	953
Дивидендный доход		263	–	263	–
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	12	1 987	1 822	3 959	3 654
Прочие доходы		44	65	67	137
Чистая непроцентная прибыль		2 621	3 254	8 894	5 885
Прибыль от операционной деятельности		4 431	8 431	16 425	12 426
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	21	–	2	–	10
Общехозяйственные и административные расходы	21	(4 204)	(3 256)	(7 092)	(6 401)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(66)	(212)	(110)	(648)
Операционные расходы		(4 270)	(3 466)	(7 202)	(7 039)
Чистая прибыль за период		161	4 965	9 223	5 387

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В тысячах евро)

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2012г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012г.</i>
Чистая прибыль за период	161	4 965	9 223	5 387
Прочий совокупный доход/(расход)				
Доход/(расход) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5 188)	(434)	(8 276)	2 806
Итого прочий совокупный доход	(5 188)	(434)	(8 276)	2 806
Итого совокупный доход за период	(5 027)	4 531	947	8 193

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В тысячах евро)

	<i>Объявленный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2011 года	1 300 000	(1 085 505)	(2 351)	31 091	99 897	343 132
Итого совокупный доход	–	–	2 806	–	5 387	8 193
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	1 300 000	(1 085 505)	455	31 091	105 284	351 325
На 31 декабря 2012 года	1 300 000	(1 134 752)	4 340	33 375	152 134	355 097
Увеличение уставного капитала (Примечание 16)	–	76 067	–	–	(76 067)	–
Итого совокупный доход	–	–	(8 276)	–	9 223	947
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	1 300 000	(1 058 685)	(3 936)	33 375	85 290	356 044

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В тысячах евро)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные по кредитам клиентам, депозитам в банках и других финансовых институтах и ценным бумагам, удерживаемым до срока погашения		2 783	1 631
Проценты и комиссии выплаченные		(150)	(48)
Чистые поступления по торговым операциям с иностранной валютой		(121)	(131)
Денежные поступления от аренды		3 959	3 654
Общехозяйственные и административные расходы		(6 345)	(5 211)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(110)	(674)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		16	(779)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		25 506	18 364
Инвестиции в дочерние компании		(11 161)	–
Кредиты клиентам		(38 623)	(7 156)
Активы, предназначенные для продажи		–	342
Прочие активы		457	215
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		29 302	–
Текущие счета клиентов		26	(415)
Прочие обязательства		(177)	(201)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		5 346	10 370
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(112 758)	(60 732)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		112 702	68 030
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		(5 958)	–
Вложения в инвестиционную недвижимость		(33)	(216)
Приобретения основных средств		(154)	(598)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(6 201)	6 484
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		30	(301)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(825)	16 553
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		8 392	13 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	7 567	30 454

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

Международный инвестиционный банк (далее – "Банк") был создан в 1970 году и начал свою деятельность 1 января 1971 года.

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – "Соглашение") и Устава. Соглашение было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом Банка. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность из своего офиса в России, Москве, улица Маши Порываевой, 7.

Первое полугодие 2013 года стало для Международного инвестиционного банка важнейшим за последние четверть века и переломным периодом в его современном существовании. За шесть месяцев в основном реализована программа обновления и перезапуска Банка, создан фундамент для построения полноценного многостороннего института развития.

Банк определил приоритеты и принципы своей деятельности, обозначил среднесрочную стратегию и направления развития бизнеса, обрел самоидентификацию. Ключевой сферой деятельности стала поддержка малого и среднего предпринимательства в странах-членах. При этом Банк в основном отказался от работы с конечными заемщиками, сосредоточившись на партнерстве с крупнейшими национальными и многосторонними финансовыми институтами, как правило, с государственным участием. За полгода подписано 15 соглашений о сотрудничестве, сформирован значимый «новый» портфель. Среди получателей ресурсов – Болгарский банк развития, российские Росэксимбанк, МСП Банк, монгольский ХасБанк, коммерческий банк развития и промышленности Вьетнама (VietinBank).

Одновременно Банк реализует программу санации старого кредитного портфеля. В соответствии с утвержденным Советом МИБ планом, до конца текущего года все безнадежные кредиты будут списаны. С учетом того, что под все такие кредиты созданы 100%-ные резервы, негативно на финансовом состоянии Банка это не отразится.

В ходе прошедшего в июне текущего года в Братиславе 99-го заседания Совета банка МИБ получил поддержку стран-членов на комплексную трансформацию. Знаковым стало решение участников Банка о его докапитализации, что произошло впервые с 1970 года, с момента образования МИБ. Капитал будет увеличен на 100 млн. евро за счет дополнительных взносов стран, а также за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет – на 76 млн. евро. Такая поддержка со стороны стран-членов открывает практические возможности, в том числе и для получения международного кредитного рейтинга инвестиционного уровня.

Рост капитальной базы и перспектива получения рейтинга повышают конкурентоспособность Банка в доступе к источникам финансовых ресурсов, как на международных площадках, так и на рынках стран-членов. В частности, согласно распоряжению Правительства РФ от 02 мая текущего года ценные бумаги МИБа допущены к размещению и публичному обращению в Российской Федерации.

В сочетании с уже реализованными шагами по модернизации Банка это позволиткратно увеличить объемы инвестиций в экономики стран-членов и в целом эффективность и результативность работы Банка.

На прошедшем 99 Совете банка был рассмотрен вопрос об урегулировании задолженности Республики Куба, возникшей в начале 90-х годов в связи с распадом социалистического лагеря и замораживания ряда проектов, реализуемых на Кубе с привлечением кредитных средств МИБ. Представители Кубы заявили о намерении своей страны сохранить членство в Банке и просили членов Банка о реструктуризации старого долга. Совет приветствовал сохранение Кубы в качестве полноправного участника Банка и поручил правлению провести переговоры с кубинской делегацией для выработки взаимоприемлемых условий урегулирования долговых проблем.

*(В тысячах евро)***1. Описание деятельности (продолжение)****Страны-члены Банка**

Странами-членами Банка являются (в % указана доля в оплаченном капитале Банка):

Страны-члены	30 июня 2013 г., %	31 декабря 2012 г., %
Российская Федерация	58,026	58,026
Чешская Республика	12,587	12,587
Республика Болгария	12,365	12,365
Румыния	7,647	7,647
Словацкая Республика	6,294	6,294
Республика Куба	2,222	2,222
Монголия	0,435	0,435
Социалистическая Республика Вьетнам	0,424	0,424
	100,000	100,000

В соответствии с Соглашением каждая страна-член Банка может отказаться от членства в нем с уведомлением об этом Совета Банка не менее чем за шесть месяцев. В этом случае должны быть урегулированы все обязательства Банка перед соответствующей страной-членом Банка.

Страны-члены Банка имеют право голосовать на ежегодном и общем заседаниях Совета, каждая страна-член имеет в Совете один голос независимо от размера ее взноса в капитал Банка.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

В соответствии с Соглашением об образовании Банка его активы, независимо от места их нахождения, пользуются иммунитетом от административного и судебного вмешательства в любой форме.

На территории стран-членов Банк освобождается от уплаты налогов и сборов и пользуется всеми льготами, которыми в этих странах пользуются дипломатические представительства.

Деятельность Банка не подвержена регулированию со стороны Центральных банков стран-членов Банка, включая страну местопребывания.

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

Страны-члены Банка переживают политические и экономические перемены, которые затрагивают и могут затрагивать в будущем деятельность предприятий в этих странах. Как следствие, осуществление деятельности в некоторых странах-членах Банка сопряжено с рисками, которым обычно не подвергаются предприятия, действующие в странах с развитой рыночной экономикой.

Представленная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Развитие в будущем условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки, сделанной руководством Банка в целях составления настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность составлена и подготовлена за промежуточный период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Дочерние компании

Банк является материнской компанией Группы, в состав которой входит дочерняя компания со 100 процентным участием Банка - ЗАО "МИБ Капитал".

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а так же зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

В качестве функциональной валюты и валюты представления данных промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности руководство Банка выбрало евро, так как евро наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств и доходов и расходов Банка выражена в евро.

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах евро (далее – "тыс. евро"), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

В промежуточной сокращенной финансовой отчетности используется та же учетная политика, методы вычисления и принципы оценки финансовых показателей, что и в последней финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2013 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Банка.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 23.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

В частности, нижеприводимые Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ Примечание 7 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ Примечание 9 – Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Примечание 10 – Кредиты клиентам;
- ▶ Примечание 17 – Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Наличные денежные средства	105	88
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	7 000	820
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	384	1 513
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	20	51
<i>Без кредитного рейтинга</i>	4	4
Итого счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	7 408	2 388
Краткосрочные депозиты в банках:		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	54	5 916
Итого краткосрочные депозиты в банках	54	5 916
Денежные средства и их эквиваленты	7 567	8 392

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

Депозиты в банках и других финансовых институтах включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные депозиты в банках:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	10 017
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	177	25 069
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	–	25 085
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	69 718	18 759
<i>Без кредитного рейтинга</i>	–	12 877
Депозиты в банках и других финансовых институтах	69 895	91 807

Также по состоянию на 30 июня 2013 года Банком были размещены депозиты в банках Республики Куба (без кредитного рейтинга), открытые до 1990 года, на общую долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах. Банком был создан резерв под обесценение указанных депозитов в размере 100% от общего размера задолженности.

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные депозиты в банках Республики Куба без кредитного рейтинга	34 910	35 119
За вычетом: резерва под обесценение	(34 910)	(35 119)
Срочные депозиты в банках Республики Куба	–	–

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение депозитов в банках Республики Куба:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
На начало периода	35 119	35 049
Изменения резерва в связи с изменениями валютных курсов	209	70
На конец периода	34 910	35 119

(В тысячах евро)

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

Процесс урегулирования задолженности по депозитам в банках Республики Куба имеет продолжительный характер и, по мнению руководства Банка, вышеупомянутая задолженность по депозитам в банках Республики Куба имеет к депозитам только формально-историческое отношение и не отражает реального состояния депозитов Банка. В связи с вышеизложенным полностью зарезервированная задолженность по депозитам в банках Республики Куба не включается в расчеты показателей качества и концентрации депозитов Банка.

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в банках Республики Куба по состоянию на 30 июня 2013 года у Банка не было контрагентов, совокупные остатки по депозитам у которых превышали 20% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2012 года: такие контрагенты отсутствовали).

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
<u>Находящиеся в собственности Банка</u>		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств стран-членов Банка и муниципальные облигации:		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	10 517	34 853
<i>Облигации местных органов власти и муниципальные облигации</i>	3 269	12 774
Облигации Правительств стран-членов Банка и муниципальные облигации	13 786	47 627
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	34 344	3 877
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	43 919	41 959
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	–	4 258
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	1 162	–
Корпоративные облигации	79 425	50 094
Итого котируемые долговые ценные бумаги	93 211	97 721
Котируемые долевыми инструментами		
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 311	2 383
Итого котируемые долевыми инструментами	2 311	2 383
<u>Итого находящихся в собственности Банка</u>	<u>95 522</u>	<u>100 104</u>
<u>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</u>		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	3 092	–
Итого котируемые долговые ценные бумаги	3 092	–
<u>Итого обремененных залогом по сделкам "РЕПО"</u>	<u>3 092</u>	<u>–</u>
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>98 614</u>	<u>100 104</u>

(В тысячах евро)

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте и американских долларах ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2018-2019 годах (31 декабря 2012 года: в 2015-2025 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 4,1% до 6,5% годовых (31 декабря 2012 года: от 3,6% до 5,3%).

Облигации местных органов власти и муниципальные облигации представляют собой выраженные в европейской валюте облигации, выпущенные правительством города Москвы, со сроком погашения в 2016 году (31 декабря 2012 года: в 2016 году). Ставка купона по данным облигациям 5,1% (31 декабря 2012 года: 5,1%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка и стран Евросоюза, со сроками погашения в 2013-2023 годах (31 декабря 2012 года: в 2013-2022 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 2,9% до 8,5% годовых (31 декабря 2012 года: от 4,3% до 8,5%).

Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке представлены акциями крупной российской компании.

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 30 июня 2013 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали в себя котируемые Еврооблигации "Корпоративного коммерческого банка", г. София Республики Болгария балансовой стоимостью 6 224 тыс. евро. (31 декабря 2012 года: не было).

9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2012 года</i>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
<i>Сделки с иностранной валютой</i>	137	–
Итого производные финансовые инструменты	137	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	–

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом, справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2013 года (31 декабря 2012 года: не было) с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте,

(В тысячах евро)

9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения по которым еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой:					
Срочные сделки	5 000 000 евро	6 701 900 долларов США	1,34	-	137
Итого сделок с иностранной валютой				-	137

Срок исполнения сделки с иностранной валютой наступает в течение 1 месяца с отчетной даты. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из предполагаемых форвардных курсов евро к доллару США в соответствии с котировками информационно-аналитической системы Блумберг.

10. Кредиты клиентам

Банком выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Инвестиционные кредиты		
Российская Федерация	101 873	91 201
Монголия	31 896	23 377
Словацкая Республика	8 006	6 153
Республика Болгария	7 484	7 465
Итого инвестиционные кредиты	149 259	128 196
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(78 331)	(79 091)
Инвестиционные кредиты	70 928	49 105
Неинвестиционные кредиты		
Республика Болгария	19 690	-
Российская Федерация	-	25
Итого неинвестиционные кредиты	19 690	25
Итого кредиты клиентам	90 618	49 130
	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Кредиты клиентам в Республике Куба	43 897	44 117
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(43 897)	(44 117)
Кредиты клиентам	-	-

(В тысячах евро)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Задолженность по кредитам, выданным заемщикам Республики Куба, образовалась в период 1985-1990 годов. С декабря 1990 года Республика Куба прекратила осуществлять платежи в погашение указанной задолженности. В связи с отсутствием обеспечения, многолетними просрочками и тяжелым экономическим положением кубинской экономики в целом Банк создал резервы в размере 100% от общего размера задолженности.

Процесс урегулирования задолженности по кредитам, выданным заемщикам Республики Куба, имеет продолжительный характер и, по мнению руководства Банка, вышеупомянутая задолженность заемщиков Республики Куба имеет к кредитному портфелю только формально-историческое отношение и не отражает реального состояния кредитного портфеля Банка. В связи с вышеизложенным полностью зарезервированная задолженность заемщиков Республики Куба не включается в расчеты показателей качества кредитного портфеля Банка и не отражена в нижеследующих таблицах.

Просроченные кредиты

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	96 543	96 586
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(78 331)	(76 830)
Просроченные кредиты клиентам	18 212	19 756

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	70 356	5 808	2 927	79 091
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	(899)	131	(3)	(771)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	-	11	-	11
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	69 457	5 950	2 924	78 331
Обесценение на индивидуальной основе	69 457	5 950	2 924	78 331
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	81 818	11 801	2 924	96 543
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	69 205	5 526	-	74 731
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	(79)	(582)	585	(76)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	-	26	-	26
На 30 июня 2012 года	69 126	4 970	585	74 681
Обесценение на индивидуальной основе	69 126	4 970	585	74 681
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	92 201	11 836	2 930	106 967

На 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов просроченных, но не обесцененных кредитов не было.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 906 тыс. евро меньше/больше (31 декабря 2012 года: на 489 тыс. евро).

(В тысячах евро)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация выданных кредитов**

По состоянию на 30 июня 2013 года на балансе Банка были учтены кредиты, выданные двум заемщикам (31 декабря 2012 года: двум заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 30 июня 2013 года составляла 41 888 тыс. евро (31 декабря 2012 года: 38 252 тыс. евро), и под указанные кредиты были созданы резервы в размере 22 198 тыс. евро (31 декабря 2012 года: 24 479 тыс. евро).

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2012 года</i>	
	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Инвестиционные кредиты				
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	28 884	31,9	30 795	62,7
Залог оборудования и товаров в обороте	6 393	7,1	7 118	14,5
Прочее	654	0,7	286	0,6
Необеспеченная часть кредитов	36 292	40,0	10 931	22,2
Итого инвестиционные кредиты	72 223	79,7	49 130	100,0
Неинвестиционные кредиты				
Необеспеченная часть кредитов	18 395	20,3	–	–
Итого неинвестиционные кредиты	18 395	20,3	–	–
Итого кредиты клиентам	90 618	100,0	49 130	100,0

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитного портфеля и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2013 года справедливая стоимость обеспечения, учитываемого при формировании резерва по обесцененным ссудам, составила 21 770 тыс. евро (31 декабря 2012 года: 26 695 тыс. евро).

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Строительство зданий	46 774	52 068
Финансовые услуги	26 210	–
Производство напитков и пищевых продуктов	24 118	24 476
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и пара	22 968	22 968
Связь	19 690	–
Производство древесины и изделий из древесины	9 961	10 005
Добыча полезных ископаемых	8 922	8 922
Специализированные строительные работы	8 006	7 465
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 362	1 365
Воздушный транспорт	938	25
	168 949	128 221
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(78 331)	(79 091)
Кредиты клиентам	90 618	49 130

*(В тысячах евро)***11. Активы, предназначенные для продажи**

Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательства при урегулировании просроченных кредитов. Банк планирует реализовать данные активы в течение 12 месяцев и предпринимает активные действия для их последующей продажи. Руководство считает, что полученные активы соответствуют определению активов, удерживаемых для продажи.

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Оборудование	10 114	10 744
Активы, предназначенные для продажи	10 114	10 744

В июне 2012 года в погашение части обесцененного кредита, ранее предоставленного заемщику электроэнергетической отрасли, Банк получил электроэнергетическое оборудование. В течение первоначального годового периода Банк активно предлагал данный актив покупателям, но, учитывая специфику оборудования и ограниченный круг возможных покупателей, на конец периода актив не был продан. Банк продолжает предлагать актив по приемлемой цене и считает продажу оборудования высоковероятной. По окончании первоначального годового периода классификация актива в качестве предназначенного для продажи будет продолжена.

12. Инвестиционная недвижимость

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Первоначальная стоимость на 1 января	52 409	50 287
Переводы	1 028	–
Исчлдимые улучшения	33	507
Влияние переоценки	–	1 615
Чистая балансовая стоимость на конец периода	53 470	52 409

Банк сдает в аренду часть здания в рамках договоров операционной аренды. В течение 6 месяцев 2013 года Банк получил 3 959 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (31 декабря 2012 года – 7 333 тыс. евро).

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, которая определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 26 декабря 2012 года. Если бы оценка инвестиционной недвижимости проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Первоначальная стоимость	29 304	29 055
Накопленная амортизация	(10 672)	(10 450)
Остаточная стоимость	18 632	18 605

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 6 месяцев 2013 года:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2013 года	50 354	8 233	3 478	493	583	63 141
Поступления	31	3	49	13	58	154
Переводы	(1 028)	-	-	-	-	(1 028)
Выбытия	-	(10)	(273)	-	(14)	(297)
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	49 357	8 226	3 254	506	627	61 970
Накопленная амортизация						
На 1 января 2013 года	-	(7 598)	(3 179)	(357)	(558)	(11 692)
Начисление за период	(378)	(100)	(102)	(9)	(7)	(596)
Выбытия	-	5	270	-	14	289
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	(378)	(7 693)	(3 011)	(366)	(551)	(11 999)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	50 354	635	299	136	25	51 449
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	48 979	533	243	140	76	49 971

а также движение по статьям основных средств за 6 месяцев 2012 года:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2012 года	48 315	8 013	3 256	496	555	60 635
Поступления	207	159	202	3	28	599
Выбытия	-	(2)	-	(17)	-	(19)
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	48 522	8 170	3 458	482	583	61 215
Накопленная амортизация						
На 1 января 2012 года	-	(7 286)	(2 538)	(355)	(516)	(10 695)
Начисление за период	(365)	(170)	(409)	(9)	(23)	(976)
Выбытия	-	2	-	12	-	14
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	(365)	(7 454)	(2 947)	(352)	(539)	(11 657)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	48 315	727	718	141	39	49 940
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	48 157	716	511	130	44	49 558

По состоянию на 30 июня 2013 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составляла 10 592 тыс. евро (31 декабря 2012 года: 10 056 тыс. евро).

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Первоначальная стоимость	28 154	28 123
Накопленная амортизация	(10 245)	(10 022)
Остаточная стоимость	17 909	18 101

*(В тысячах евро)***14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Имущественные права на объекты долевого строительства	1 355	1 811
Авансовые платежи и расходы будущих периодов	718	1 026
Прочие дебиторы	671	492
	<u>2 744</u>	<u>3 329</u>
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(270)	(280)
Прочие активы	<u>2 474</u>	<u>3 049</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Прочие кредиторы	2 973	3 098
Резерв по возможным выплатам НДС на доходы от аренды	1 847	1 962
Расчеты с сотрудниками	569	621
Прочее	123	122
Прочие обязательства	<u>5 512</u>	<u>5 803</u>

15. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные депозиты банков	33 435	3 787
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 554	–
Корреспондентские счета типа "ЛОРО"	1	1
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	<u>35 990</u>	<u>3 788</u>

Банк проводит ежедневный мониторинг сделок "РЕПО" и стоимости обеспечения, в случае необходимости размещая/возвращая дополнительное обеспечение.

16. Капитал**Капитал**

Объявленный капитал Банка составляет 1 300 000 тыс. евро, что представляет собой сумму капитала Банка, определенную Соглашением. Взносы в капитал Банка производятся странами-членами Банка в соответствии с их долями, определенными в Соглашении.

6 июня 2013 года на очередном заседании Совета Банка было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли МИБ прошлых лет в оплаченную часть уставного капитала Банка пропорционально долям стран-членов в оплаченном уставном капитале на дату принятия данного решения.

Неоплаченный капитал представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка, а также сумму нераспределенных долевых взносов в размере 296 900 тыс. евро на 30 июня 2013 года.

*(В тысячах евро)***17. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов****Юридические вопросы**

В соответствии с Соглашением об образовании Банка его активы, независимо от места их нахождения, пользуются иммунитетом от административного и судебного вмешательства в любой форме.

В ходе текущей деятельности Банк выступает в качестве истца по претензиям к заемщикам, рассматриваемым в судебных органах. Банк предпринимает необходимые юридические и фактические действия по взысканию задолженности по безнадежным ссудам и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, оцениваются выше получаемого результата, а также при наличии необходимых и достаточных документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, Банк принимает решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва.

Страхование

Банк застраховал комплекс зданий, оборудование и парк автомобилей, а также ответственность при эксплуатации опасных объектов. Однако Банк не осуществляет страхование временного прекращения деятельности или ответственности перед третьими лицами в части, относящейся к деятельности Банка.

Договорные и условные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	37 213	20 419
Договорные и условные обязательства	37 213	20 419

18. Аренда**Операции, по которым Банк выступает арендодателем**

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
В течение 1 года	3 346	7 300
Аренда	3 346	7 300

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

19. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Выданные кредиты	1 173	3 261	3 223	3 953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 029	774	1 823	1 575
Депозиты в банках и других финансовых институтах	921	448	1 763	897
Процентные доходы	3 123	4 483	6 809	6 425
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(125)	–	(192)	–
Текущие счета	(16)	(7)	(28)	(14)
Прочие привлеченные средства	(5)	–	(5)	–
Процентные расходы	(146)	(7)	(225)	(14)
Чистый процентный доход	2 977	4 476	6 584	6 411

Процентные доходы, начисленные по обесцененным выданным кредитам на 30 июня 2013 года, составили 105 тыс. евро (на 30 июня 2012 года: 719 тыс. евро).

20. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте составила:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(1 433)	829	(573)	1 272
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	87	(41)	(121)	(131)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	(1 346)	788	(694)	1 141

21. Общехозяйственные и административные расходы

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	2 635	1 700	4 379	3 260
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	453	546	768	1 005
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	376	346	626	563
Консультационные и аудиторские услуги	238	207	336	248
Начисленный износ основных средств	193	291	501	976
Прочее	309	166	482	349
Общехозяйственные и административные расходы	4 204	3 256	7 092	6 401

*(В тысячах евро)***22. Управление рисками**

Оценка кредитного качества активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Депозитные контракты с банками и другими финансовыми институтами заключаются с контрагентами, имеющими приемлемый уровень кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными агентствами, такими как Standart & Poor's, Fitch и Moody's.

Оценка кредитного качества кредитов основывается на 5-уровневой системе категории качества факторов риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Присвоение категории качества факторов риска базируется на оценке финансового состояния заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнении бизнес-плана и производственной дисциплины заемщика, дополнительных характеристик заемщика, таких как качество менеджмента, выполнение заемщиком прочих условий кредитного соглашения, прочность позиций на рынке, конкурентный потенциал, административный ресурс, отраслевая принадлежность и страновой рейтинг.

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 30 июня 2013 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Республика Болгария	24 250	–	24 250	–
- Монголия	20 095	–	20 095	–
- Российская Федерация	20 055	–	20 055	–
- Словацкая Республика	8 006	–	8 006	–
Безнадежные кредиты				
- Российская Федерация	81 818	(69 457)	12 361	85
- Монголия	11 801	(5 950)	5 851	50
- Республика Болгария	2 924	(2 924)	–	100
Всего кредитов	168 949	(78 331)	90 618	46

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Монголия	11 586	–	11 586	–
- Словацкая Республика	7 465	–	7 465	–
- Республика Болгария	3 226	–	3 226	–
- Российская Федерация	25	–	25	–
Обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты				
- Российская Федерация	9 332	(2 260)	7 072	24
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней				
- Монголия	10 864	(4 881)	5 983	45
Безнадежные кредиты				
- Российская Федерация	81 869	(68 096)	13 773	83
- Республика Болгария	2 927	(2 927)	–	100
- Монголия	927	(927)	–	100
Всего кредитов	128 221	(79 091)	49 130	62

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Реструктуризированные кредиты постоянно пересматриваются с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам и суммам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах (разрыв ликвидности).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Управление рисками (продолжение)

	30 июня 2013 года (неаудировано)							Итого
	От							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	7 567	-	-	-	-	-	-	7 567
Депозиты в банках и других финансовых институтах	35 446	26 361	8 088	-	-	-	-	69 895
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - в собственности Банка - обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	166	590	2 008	38 844	51 603	2 311	-	95 522
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124	-	-	6 100	-	-	-	6 224
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	358	858	675	57 208	13 307	-	18 212	90 618
Прочие активы	207	169	234	509	-	-	-	1 119
	43 868	28 003	11 017	105 716	64 910	2 311	18 212	274 037
Обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 377	2 554	18 059	-	-	-	-	35 990
Текущие счета клиентов	2 425	-	-	-	-	-	-	2 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	-	-	-	-	-	-	137
Прочие обязательства	2 348	-	3 164	-	-	-	-	5 512
	20 287	2 554	21 223	-	-	-	-	44 064
Чистая позиция	23 581	25 449	(10 206)	105 716	64 910	2 311	18 212	229 973
Накопленная чистая позиция	23 581	49 030	38 824	144 540	209 450	211 761	229 973	
	31 декабря 2012 года							
	От							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	8 392	-	-	-	-	-	-	8 392
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12 877	53 845	25 085	-	-	-	-	91 807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	830	2 091	42 048	52 752	2 383	-	100 104
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	-	1 026	7 125	10 573	10 650	-	19 756	49 130
Прочие активы	1 053	6	178	-	-	-	-	1 237
	22 322	55 707	34 479	52 621	63 402	2 383	19 756	250 670
Обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 788	-	-	-	-	-	-	3 788
Текущие счета клиентов	2 396	-	-	-	-	-	-	2 396
Прочие обязательства	2 418	215	3 170	-	-	-	-	5 803
	8 602	215	3 170	-	-	-	-	11 987
Чистая позиция	13 720	55 492	31 309	52 621	63 402	2 383	19 756	238 683
Накопленная чистая позиция	13 720	69 212	100 521	153 142	216 544	218 927	238 683	

*(В тысячах евро)***22. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2013 года	22 040	15 173	37 213
31 декабря 2012 года	2 997	17 422	20 419

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Анализ валютного риска проводится посредством регулярного расчета открытой валютной позиции в разрезе валют и отдельных балансовых позиций с учетом сроков размещения/привлечения средств в иностранных валютах.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску:

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года					
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	7 200	217	67	83	1 010	1 321	5 929	132	8 392
Депозиты в банках и других финансовых институтах	54 421	15 474	-	-	91 807	-	-	-	91 807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - в собственности Банка	79 029	12 221	4 272	-	77 961	22 143	-	-	100 104
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	3 092	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6 224	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	84 463	6 155	-	-	49 105	-	25	-	49 130
Прочие активы	94	22	2 295	63	332	173	732	-	1 237
	325 236	43 405	6 634	146	220 215	23 637	6 686	132	250 670
Обязательства:									
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18 058	17 932	-	-	-	3 788	-	-	3 788
Текущие счета клиентов	2 291	134	-	-	2 247	149	-	-	2 396
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 973	315	3 224	-	2 033	275	3 495	-	5 803
	22 459	18 381	3 224	-	4 280	4 212	3 495	-	11 987
Чистая балансовая позиция	202 748	25 024	3 410	146	215 935	19 425	3 191	132	238 683

(В тысячах евро)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции (кроме вынужденной продажи или ликвидации) между двумя заинтересованными сторонами. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котироваемого на рынке финансового инструмента.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 6 месяцев 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) за 2012 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 567	7 567	–	8 392	8 392	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	69 895	69 895	–	91 807	91 807	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 224	6 625	(401)	–	–	–
Кредиты клиентам	90 618	91 328	710	49 130	48 062	(1 068)
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 990	35 990	–	3 788	3 788	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	137	–	–	–	–
Текущие счета клиентов	2 425	2 425	–	2 396	2 396	–
Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости			309			(1 068)

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам и

*(В тысячах евро)***23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Финансовые инструменты с фиксированной ставкой (продолжение)**

депозитов в банках по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

<i>На 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 614	–	–	98 614
	98 614	–	–	98 614
Финансовые обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137	–	–	137
	137	–	–	137
<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 936	1 168	–	100 104
	98 936	1 168	–	100 104

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	Связанная сторона	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
		Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %
Отдельный отчет о финансовом положении					
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Дочерняя компания	–	–	25	8,3
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	Дочерняя компания	–	–	–	–
Кредиты клиентам	Дочерняя компания	–	–	25	–
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	97	2,6	75	1,5

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Связанная сторона	За шестимесячный период, завершившийся	
		30 июня 2013 года (неаудировано)	30 июня 2012 года (неаудировано)
Отдельный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы по кредитам клиентам	Дочерняя компания	4	47
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(3)	(3)
Чистый процентный доход/(расход)		1	44
Восстановление резерва под обесценение кредитов	Дочерняя компания	–	2 313
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		1	2 357
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	Дочерняя компания	4	–
Чистая непроцентная прибыль		4	–
Прибыль от операционной деятельности		5	2 357
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(463)	(172)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(106)	(72)
Операционные расходы		(569)	(244)
Чистый (убыток)/прибыль за год		(564)	2 113

*(В тысячах евро)***25. Достаточность капитала**

Норматив достаточности капитала является наиболее важным финансовым показателем, характеризующим надежность кредитного института, и определяется как выраженное в процентах соотношение капитальной базы и суммы активов, взвешенных с учетом риска. Утверждение норматива достаточности капитала является исключительно прерогативой Совета Банка.

Базельский Комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2013 года этот минимальный уровень составлял 8% (на 31 декабря 2012 года: 8%).

Учитывая статус Банка, состав стран-членов Банка и соответствующее решение Совета, Банк поддерживает показатель достаточности капитала на 30 июня 2013 года на уровне не менее 25% (на 31 декабря 2012 года: 25%).

Таким образом, Банк отслеживает уровень достаточности капитала, рассчитываемый в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), как определено в Международном соглашении об измерении капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Капитал 1-го уровня:		
<i>Оплаченный капитал</i>	241 315	165 248
<i>Нераспределенная прибыль</i>	85 290	152 134
<i>Акции дочерних предприятий</i>	(11 161)	–
Итого капитал 1-го уровня	315 444	317 382
Капитал 2-го уровня:		
<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	(3 936)	4 340
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	33 375	33 375
Итого капитал 2-го уровня	29 439	37 715
Итого нормативный капитал	344 883	355 097
Активы, взвешенные с учетом риска:		
<i>Банковская книга</i>	228 307	186 802
<i>Торговая книга</i>	150 892	114 127
Итого активы, взвешенные с учетом риска	379 199	300 929
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	90,95%	118,00%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	83,19%	105,47%

(Конец)