

**Международный инвестиционный
банк**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

С приложением заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

| | |
|--|---|
| Отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Отчет о прибылях и убытках..... | 2 |
| Отчет о совокупной прибыли..... | 3 |
| Отчет об изменениях в капитале..... | 4 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 5 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|--|----|
| 1. Описание деятельности..... | 6 |
| 2. Базовые принципы составления финансовой отчетности..... | 7 |
| 3. Основные положения учетной политики..... | 9 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты..... | 20 |
| 5. Депозиты в банках и других финансовых институтах..... | 21 |
| 6. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков..... | 22 |
| 7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи..... | 24 |
| 8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения..... | 24 |
| 9. Кредиты клиентам..... | 24 |
| 10. Инвестиционная недвижимость..... | 27 |
| 11. Основные средства..... | 27 |
| 12. Прочие активы и обязательства..... | 28 |
| 13. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов..... | 28 |
| 14. Капитал и фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи..... | 28 |
| 15. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов..... | 29 |
| 16. Аренда..... | 30 |
| 17. Кредитно-депозитное доверительное управление..... | 30 |
| 18. Процентные доходы и процентные расходы..... | 31 |
| 19. Чистые (убытки)/прибыль по операциям в иностранной валюте..... | 31 |
| 20. Общехозяйственные и административные расходы..... | 31 |
| 21. Управление рисками..... | 31 |
| 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 45 |
| 23. Операции со связанными сторонами..... | 46 |
| 24. Достаточность капитала..... | 47 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету Международного инвестиционного банка

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Международного инвестиционного банка (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о прибылях и убытках, отчета о совокупной прибыли, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Международного инвестиционного банка на 31 декабря 2009 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности..

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

19 марта 2010 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2009 года

(В тысячах евро)

| | Прим. | 2009 г. | 2008 г. |
|---|-------|----------------|----------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 7 394 | 6 876 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 5 | 132 277 | 105 924 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков: | | | |
| - комбинированные финансовые инструменты | 6 | 13 757 | 21 324 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - находящиеся в собственности Банка | 7 | 30 989 | 19 812 |
| - обремененные залогом по договорам «РЕПО» | 7 | — | 14 553 |
| Кредиты клиентам | 9 | 75 891 | 99 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения | 8 | 377 | 381 |
| Инвестиционная недвижимость | 10 | 15 667 | 16 087 |
| Основные средства | 11 | 23 105 | 22 840 |
| Прочие активы | 12 | 1 491 | 1 164 |
| Итого активы | | 300 948 | 308 153 |
| Обязательства | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 13 | 58 | 9 894 |
| Текущие счета клиентов | | 2 425 | 2 835 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков: | | | |
| - финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 6 | 21 | 68 263 |
| - комбинированные финансовые инструменты | 6 | — | 2 000 |
| Прочие обязательства | 12 | 4 991 | 5 694 |
| Итого обязательства | | 7 495 | 88 686 |
| Капитал | | | |
| Объявленный капитал | 14 | 1 300 000 | 1 300 000 |
| Неоплаченный капитал | | (1 085 505) | (1 085 505) |
| Оплаченный капитал | | 214 495 | 214 495 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 3 951 | (9 748) |
| Нераспределенная прибыль на начало периода | | 14 720 | 125 934 |
| Чистая прибыль/(убыток) за период | | 60 287 | (111 214) |
| Итого капитал | | 293 453 | 219 467 |
| Итого капитал и обязательства | | 300 948 | 308 153 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Василий В. Кирпичев



Председатель Правления

Малика С. Корнукаева


И.о. Директора
Финансового управления

19 марта 2010 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(В тысячах евро)*

| | <i>Прим.</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|--|--------------|-----------------|------------------|
| Процентные доходы | 18 | 14 861 | 15 542 |
| Процентные расходы | 18 | (71) | (379) |
| Чистый процентный доход | | 14 790 | 15 163 |
| Комиссионные доходы | | 334 | 767 |
| Комиссионные расходы | | (86) | (124) |
| Чистый комиссионный доход | | 248 | 643 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте | 19 | (3 996) | 1 205 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | |
| - Финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 6 | 65 018 | (70 085) |
| - Купонный доход от комбинированных финансовых инструментов | | 4 625 | 6 610 |
| - Чистая прибыль/(убыток) комбинированных финансовых инструментов | 6 | 25 318 | (46 229) |
| Чистая прибыль/(убытки) от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи | | 2 470 | (722) |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | | 6 201 | 5 825 |
| Прочие доходы | | 59 | 135 |
| Чистая непроцентная прибыль/(убыток) | | 99 695 | (103 261) |
| Прибыль/(убыток) от операционной деятельности | | 114 733 | (87 455) |
| Создание резерва под обесценение | 9 | (43 074) | (9 034) |
| Общехозяйственные и административные расходы | 20 | (10 944) | (12 469) |
| Прочие операционные расходы по банковским операциям | | (428) | (2 256) |
| Операционные расходы | | (54 446) | (23 759) |
| Чистая прибыль/(убыток) за год | | 60 287 | (111 214) |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(В тысячах евро)*

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|---|----------------|------------------|
| Чистая прибыль/(убыток) за год | 60 287 | (111 214) |
| Прочая совокупная прибыль/(убыток) | | |
| Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 13 699 | (8 954) |
| Итого прочая совокупная прибыль/(убыток) | 13 699 | (8 954) |
| Итого совокупная прибыль/(убыток) за год | 73 986 | (120 168) |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 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>Нераспределенная прибыль</i> | <i>Итого капитал</i> |
|---|----------------------------|-----------------------------|---|---------------------------------|----------------------|
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года | 1 300 000 | (1 085 505) | (794) | 125 934 | 339 635 |
| Итого совокупный убыток | – | – | (8 954) | (111 214) | (120 168) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года | 1 300 000 | (1 085 505) | (9 748) | 14 720 | 219 467 |
| Итого совокупная прибыль | – | – | 13 699 | 60 287 | 73 986 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года | 1 300 000 | (1 085 505) | 3 951 | 75 007 | 293 453 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах евро)

| | <i>Прим.</i> | 2009 г. | 2008 г. |
|---|--------------|----------------|----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты и комиссии полученные | | 12 684 | 11 476 |
| Проценты и комиссии выплаченные | | (191) | (480) |
| Чистые поступления по торговым операциям с иностранной валютой | | (184) | 625 |
| Общехозяйственные и административные расходы | | (8 844) | (9 959) |
| Прочие операционные расходы по банковским операциям | | (429) | (2 256) |
| Чистые поступления/(платежи) от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 2 375 | (722) |
| Денежные поступления от аренды | | 6 201 | 5 825 |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств | | 11 612 | 4 509 |
| Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов | | | |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | | (34 219) | 53 420 |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | (30) | 2 960 |
| Комбинированные финансовые инструменты | | 35 641 | 4 594 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 16 672 | (22 358) |
| Выданные кредиты | | (16 220) | (52 770) |
| Прочие активы | | (236) | (281) |
| Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Средства и депозиты банков и других финансовых институтов | | (10 492) | 10 114 |
| Текущие счета клиентов | | (416) | (1 396) |
| Прочие обязательства | | (551) | 285 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности | | 1 761 | (923) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Чистые приобретения инвестиционной недвижимости и основных средств | | (1 891) | (1 165) |
| Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности | | (1 891) | (1 165) |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 648 | (1 787) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 518 | (3 875) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 6 876 | 10 751 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 4 | 7 394 | 6 876 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей 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.

Средняя численность сотрудников Банка в 2009 года составила 194 человека (2008 год: 198 человек).

Страны-члены Банка

Странами-членами Банка являются:

| Страны-члены | 2009 г. | 2008 г. |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | % | % |
| Российская Федерация | 44,704 | 44,704 |
| Республика Польша* | 13,590 | 13,590 |
| Чешская Республика | 9,697 | 9,697 |
| Республика Болгария | 9,526 | 9,526 |
| Венгерская Республика * | 9,369 | 9,369 |
| Румыния | 5,892 | 5,892 |
| Словацкая Республика | 4,849 | 4,849 |
| Республика Куба | 1,711 | 1,711 |
| Монголия | 0,335 | 0,335 |
| Социалистическая Республика Вьетнам | 0,327 | 0,327 |
| | 100,000 | 100,000 |

* Республика Польша и Венгерская Республика объявили о своем выходе из состава стран-членов Банка в 1999 году и 2000 году соответственно и не принимают полноправного участия в работе Банка. В настоящее время Банк ведет переговоры об условиях урегулирования взаимных обязательств с этими странами.

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 вноса 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.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

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 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 финансовой отчетности.

2. Базовые принципы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - "СМСФО").

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах евро (далее - "тыс. евро"), если не указано иное.

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная 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, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Составление и представление финансовой отчетности

В соответствии с Уставом Банка финансовый год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

В качестве функциональной валюты и валюты представления данных 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.

Применение оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Применение оценок и суждений (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредиту. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств. Убытки от обесценения подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. По безнадежным кредитам создается резерв в размере 100% от суммы кредита. Кредиты списываются по решению Совета Банка, когда от них не ожидается получение экономических выгод. В балансе Банка выданные кредиты отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или "Базельским соглашением"). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

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

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

- ▶ Примечание 6 - Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков;
- ▶ Примечание 7 - Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- ▶ Примечание 8 - Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- ▶ Примечание 9 - Кредиты клиентам;
- ▶ Примечание 15 - Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением следующего:

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупной прибыли, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочей совокупной прибыли. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Банк принял решение представлять информацию о совокупной прибыли в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупной прибыли. Банк не представил пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применял новые положения учетной политики, не пересматривал и не переклассифицировал какие-либо статьи в финансовой отчетности на ретроспективной основе.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Банк представил сравнительную информацию, хотя поправками к стандарту разрешено не представлять сравнительную информацию.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2009 года.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Для целей данной финансовой отчетности иностранной валютой считается любая валюта за исключением евро. Операции в иностранной валюте отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения расчетов. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, которая выражена в иностранной валюте, переведены в евро по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Денежные и их эквиваленты

К денежным и приравненным к ним средствам Банк относит кассу и счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение девяносто дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- ▶ Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:
- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство является комбинированным финансовым инструментом, а именно содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и учитываются как самостоятельные производные финансовые инструменты в том, и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если этот комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроечные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- ▶ Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроечные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых активов, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ финансовых активов, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ вложений в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, которые оцениваются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. Для целей оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств используется текущая рыночная цена покупателя при оценке признанных финансовых активов и текущая рыночная цена продавца при оценке признанных финансовых обязательств. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках.

Прибыль или убыток по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с условием обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, как ценные бумаги в залоге по сделкам "РЕПО", а обязательства контрагента включаются в статью "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета клиентов" соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с условием обратной продажи (сделки "обратного РЕПО") отражаются по статье "Депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Выданные кредиты с учетом созданного резерва под обеспечение" соответственно. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционной недвижимостью является собственность, используемая для получения дохода от операционной аренды или дохода от увеличения ее справедливой стоимости, а не в операционной деятельности Банка. Инвестиционная недвижимость, отражается в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по недвижимости, сданной в операционную аренду, начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования составляющих ее отдельных активов, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. Срок полезного использования зданий составляет 50 лет.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)****Амортизация**

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

| | <u>Лет</u> |
|-----------------------|------------|
| Здания | 50 |
| Оборудование | 3-7 |
| Компьютеры | 3-6 |
| Офисная мебель | 5-10 |
| Транспортные средства | 4 |

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленных амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках.

| | <u>Лет</u> |
|-------------------------|------------|
| Программное обеспечение | 3 |

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые могут быть связаны с убытками по активам.

Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

В отношении депозитов в банках и других финансовых институтах, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов. В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Финансовые активы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Если финансовый актив предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на его получение и реализацию, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже стоимости ее приобретения. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Капитал

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации" - опубликованным в феврале 2008 года и вступившим в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при соблюдении определенных критериев. Указанные поправки были применены Банком досрочно при составлении финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на указанную дату. В результате применения данных поправок доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Активы, полученные в качестве обеспечения

Активы, полученные в качестве обеспечения, не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Процентные обязательства

Процентные обязательства первоначально отражаются в финансовой отчетности в сумме фактически привлеченных средств за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии процентные обязательства отражаются по амортизированной стоимости с признанием разницы между суммой фактически привлеченных средств и ценой исполнения процентного обязательства в отчете о прибылях и убытках в течение периода существования данного обязательства.

В случае досрочного выкупа или исполнения процентных обязательств, разница между балансовой стоимостью и ценой исполнения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы (за исключением процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период) отражаются в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом фактической доходности по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисление процентов на балансовых счетах по обесцененным кредитам, отнесенным к группе риска "Безнадежные", по которым Банк не ожидает получения денежных потоков, в том числе связанных с реализацией обеспечения, может быть прекращено на основании решения Кредитного комитета Банка с дальнейшим начислением процентов на внебалансовых счетах до момента принятия решения Советом Банка о списании кредита как безнадежной к взысканию задолженности.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Комиссионные доходы**

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, с учетом соответствующих прямых затрат, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с применением метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующих услуг.

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя как процентные доходы по данным финансовым инструментам, так и прибыли и убытки от выбытия и изменения их справедливой стоимости.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают купонный доход, а также амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью и стоимостью на момент погашения, рассчитанные исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включает в себя реализованные прибыли и убытки от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные представлены в финансовой отчетности таким образом, чтобы обеспечить последовательность представления финансовых данных прошлого года по сравнению с отчетным периодом.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|---|---------------------|---------------------|
| Наличные денежные средства | 58 | 9 |
| Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах | 7 336 | 6 867 |
| Денежные средства и их эквиваленты | <u>7 394</u> | <u>6 876</u> |

(В тысячах евро)

5. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты в банках | 112 146 | 50 289 |
| <i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i> | 12 004 | 5 000 |
| <i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i> | 98 056 | 5 000 |
| Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+ | 2 086 | – |
| <i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i> | – | 15 394 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | – | 24 895 |
| Гарантийные депозиты по операциям с комбинированными финансовыми инструментами | 10 041 | 55 635 |
| <i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i> | 10 041 | 10 100 |
| <i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i> | – | 30 504 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | – | 15 031 |
| Договоры "обратного РЕПО" | | |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | 10 090 | – |
| | <u>132 277</u> | <u>105 924</u> |
| За вычетом: резерва под обесценение | – | – |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | <u><u>132 277</u></u> | <u><u>105 924</u></u> |
| | | |
| Республика Куба | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
| Срочные депозиты в банках | 33 255 | 33 205 |
| <i>Без кредитного рейтинга</i> | 33 255 | 33 205 |
| | <u>33 255</u> | <u>33 205</u> |
| За вычетом: резерва под обесценение | (33 255) | (33 205) |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | <u><u>–</u></u> | <u><u>–</u></u> |

Банк заключил договоры "обратного РЕПО" с компанией Ронин Европа Лимитед. Предметом указанных договоров являются еврооблигации, выданные российскими компаниями с инвестиционным рейтингом, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2009 года составляла 11 900 тыс. евро.

Гарантийные депозиты по операциям с комбинированными финансовыми инструментами представляют собой депозиты, размещенные в крупных международных банках, выпустивших долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа (далее - "банки-эмитенты долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа") (см. Примечание 6). По состоянию на 31 декабря 2009 года гарантийный депозит составил 10 000 тыс. евро по номиналу (2008 г.: 55 000 тыс. евро). Максимальная сумма, которую Банк в соответствии с условиями договоров по комбинированным финансовым инструментам был обязан разместить в банках-эмитентах долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа, на 31 декабря 2009 года составляла 10 000 тыс. евро по номиналу (2008 г.: 55 000 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были остатки по депозитам в банках Республики Куба, выданным до 1990 года в сумме 33 255 тыс. евро (2008 г.: 33 205 тыс. евро), на общую долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах. На полную сумму указанных депозитов был создан резерв в размере 100% от общего размера задолженности, которые по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 33 255 тыс. евро (2008 г.: 33 205 тыс. евро).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение депозитов в других банках и других финансовых институтах:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| На 1 января | <u>33 205</u> | <u>32 382</u> |
| Изменения резерва в связи с изменениями валютных курсов | 50 | 823 |
| На 31 декабря | <u><u>33 255</u></u> | <u><u>33 205</u></u> |

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.

(В тысячах евро)

5. Депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)**Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было шесть контрагентов (2008 г.: четыре контрагента), совокупные остатки по депозитам у которых превышали 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупный объем остатков по указанным депозитам составил 90 051 тыс. евро (2008 г.: 75 476 тыс. евро).

6. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

Комбинированные инструменты включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Котируемые долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа | | |
| Долговое обязательство Джи Пи Морган Чейз Банк, Лондон | 9 499 | 6 073 |
| Долговое обязательство Кредит Свис, Нассау | – | 2 839 |
| Котируемые долговые обязательства, обеспеченные другими ценными бумагами | | |
| Долговое обязательство Салисбери Интерн. Инвестмент | 4 258 | 2 318 |
| Долговое обязательство Ариа П | – | 114 |
| Котируемые долговые обязательства, стоимость которых привязана к изменению индексов | | |
| Индексное долговое обязательство Дойче Банк АГ, Лондон | – | 9 980 |
| Комбинированные финансовые инструменты | <u>13 757</u> | <u>21 324</u> |

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|---|----------------|-----------------|
| Производные финансовые инструменты | | |
| Валютные форвардные контракты | (21) | – |
| Срочные сделки с ценными бумагами | – | (68 263) |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли | <u>(21)</u> | <u>(68 263)</u> |

Срочные сделки с ценными бумагами

В ноябре–декабре 2008 года Банк заключал срочные сделки по продаже ценных бумаг US Treasures 38 общей номинальной стоимостью 550 000 тыс. долларов США. Ситуация на рынке в конце 2008 года характеризовалась большой волатильностью цен на долговые и долевого ценные бумаги, в связи с чем справедливая стоимость ценных бумаг претерпевала существенные изменения. Таким образом, справедливая стоимость ценных бумаг US Treasures 38 по состоянию на 31 декабря 2008 года существенно выросла, и нерезализованный убыток от переоценки обязательств по поставке данных ценных бумаг составил 96 673 тыс. долларов США (эквивалент 68 263 тыс. евро в отчете о прибылях и убытках за 2008 год по курсу 1,4162 доллара США за 1 евро). В результате закрытия позиции 28 января 2009 года Банк получил прибыль в размере 86 123 тыс. долларов США (эквивалент 65 018 тыс. евро по курсу 1,3246 доллара США за 1 евро). Таким образом, чистый убыток Банка от операций с ценными бумагами US Treasures 38 составил 3 245 тыс. евро.

Комбинированные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Котируемые долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа | | |
| Долговое обязательство Барклайс Банк | – | (2 000) |
| Комбинированные финансовые инструменты | <u>–</u> | <u>(2 000)</u> |

(В тысячах евро)

6. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)**Комбинированные финансовые инструменты***Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа*

Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа представляют собой выраженные в евро процентные долговые обязательства с фиксированной или плавающей ставкой купона общей номинальной стоимостью 10 000 тыс. евро (2008: 30 000 тыс. евро), выпущенные крупными международными банками. Выплаты по ним зависят от того, будут ли в полном объеме произведены выплаты по определенным государственным, муниципальным и корпоративным облигациям ("базовые облигации"). В случае наступления определенных событий, оговоренных в проспекте эмиссии, Банк обязан разместить гарантийные депозиты в банке-эмитенте долгового обязательства с кредитным условием до первого неплатежа. В случае неплатежа по любой из базовых облигаций банк-эмитент долгового обязательства с кредитным условием до первого неплатежа получает право передать Банку облигации, по которым не была произведена выплата, по номинальной стоимости в объеме, равном сумме номинальной стоимости долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа, принадлежащих Банку, и гарантийных депозитов, без каких-либо дальнейших выплат Банку по данным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма гарантийных депозитов, размещенных в банках-эмитентах долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа, составила 10 000 тыс. евро по номиналу (2008 г. : 55 000 тыс. евро) (см. Примечание 5).

Долговые обязательства, обеспеченные другими ценными бумагами

Долговые обязательства, обеспеченные другими ценными бумагами, представляют собой выраженные в евро процентные долговые обязательства с плавающей ставкой купона общей номинальной стоимостью 7 500 тыс. евро, выпущенные компаниями специального назначения. Доход по ним зависит от доходности портфелей ценных бумаг, которые являются обеспечением по данным долговым обязательствам.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Банк признал чистый доход от погашения долговых обязательств Кредит Свис, Ариа II и Дойче Банк АГ в сумме 19 899 тыс. евро (в 2008 погашений не было). В 2009 году чистая прибыль от переоценки долговых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, составила 5 419 тыс. евро (2008: чистый убыток от переоценки - 46 229 тыс. евро).

Валютные форвардные контракты

Следующая далее таблица отражает договорные суммы срочных валютных форвардных контрактов купли-продажи иностранной валюты Банка. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

| | 2009 г. | | | 2008 г. | | |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------|---------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| Валютные форвардные контракты | | | | | | |
| На срок менее трех месяцев | 2 100 | — | 21 | — | — | — |
| Валютные форвардные контракты | 2 100 | — | 21 | — | — | — |

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенной валюты по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(В тысячах евро)

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Котируемые долговые ценные бумаги | | |
| Облигации ОАО "Газпром" | 16 851 | 11 164 |
| Облигации Министерства финансов Российской Федерации | 3 745 | – |
| Государственные облигации Румынии | 2 116 | 3 732 |
| Облигации ОАО "Грубная Металлургическая Компания" | – | 2 170 |
| Государственные облигации Словакии | 1 622 | – |
| Государственные облигации Чехии | 1 620 | – |
| Государственные облигации Болгарии | 1 163 | – |
| Котируемые долевыми инструментами | | |
| АДР на акции ОАО "Вымпелком" | 3 872 | 2 746 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | <u><u>30 989</u></u> | <u><u>19 812</u></u> |

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам "РЕПО", включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|-----------------|----------------------|
| Котируемые долговые ценные бумаги | | |
| Облигации Министерства финансов Российской Федерации | – | 9 301 |
| Облигации ОАО "Северсталь" | – | 1 459 |
| Облигации ООО "Финансовая компания ЕвразХолдинг" | – | 1 985 |
| Облигации ОАО "Вымпелком" | – | 1 808 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам "РЕПО" | <u><u>–</u></u> | <u><u>14 553</u></u> |

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Котируемые долговые ценные бумаги | | |
| Еврооблигации "Росбанк Интернэшнл Финанс. Б.В." | 377 | 381 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | <u><u>377</u></u> | <u><u>381</u></u> |

9. Кредиты клиентам

Банком выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Российская Федерация | 116 639 | 101 813 |
| Монголия | 18 317 | 13 241 |
| Республика Болгария | 2 867 | 2 775 |
| Румыния | – | 304 |
| Итого кредиты клиентам | <u><u>137 823</u></u> | <u><u>118 133</u></u> |
| За вычетом: резерва под обеспечение кредитов | <u>(61 932)</u> | <u>(18 941)</u> |
| Кредиты клиентам | <u><u>75 891</u></u> | <u><u>99 192</u></u> |
| | <u><u>2009 г.</u></u> | <u><u>2008 г.</u></u> |
| Республика Куба | 41 708 | 42 194 |
| Итого кредиты клиентам | <u><u>41 708</u></u> | <u><u>42 194</u></u> |
| За вычетом: резерва под обеспечение кредитов | <u>(41 708)</u> | <u>(42 194)</u> |
| Кредиты клиентам | <u><u>–</u></u> | <u><u>–</u></u> |

(В тысячах евро)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Задолженность по кредитам, выданным заемщикам Республики Куба, образовалась в период 1985-1990 годов. Совокупный объем задолженности по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 41 708 тыс. евро (2008 г.: 42 194 тыс. евро). 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, которые по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 41 708 тыс. евро (2008 г.: 42 194 тыс. евро).

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 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и проценты | 68 161 | 48 664 |
| Итого кредиты клиентам | 68 161 | 48 664 |
| За вычетом: резерва под обесценение кредитов | (57 509) | (18 445) |
| Кредиты клиентам | 10 652 | 30 219 |

За периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, проценты по просроченным кредитам на общую сумму 310 тыс. евро и 1 744 тыс. евро соответственно не были отражены в отчете о прибылях и убытках.

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 2009 года | 16 821 | 864 | 1 256 | 18 941 |
| Чистое создание резерва под обесценение в течение года | 31 243 | 3 610 | 1 239 | 36 092 |
| Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Примечание 18) | 5 563 | 1 300 | 119 | 6 982 |
| Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов | (69) | (14) | – | (83) |
| На 31 декабря 2009 года | 53 558 | 5 760 | 2 614 | 61 932 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 53 558 | 5 760 | 2 614 | 61 932 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 71 412 | 15 455 | 2 867 | 89 734 |
| | <i>Российская Федерация</i> | <i>Монголия</i> | <i>Республика Болгария</i> | <i>Итого</i> |
| На 1 января 2008 года | 7 755 | 833 | 1 133 | 9 721 |
| Чистое создание резерва под обесценение в течение года | 5 619 | – | 123 | 5 742 |
| Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Примечание 18) | 3 292 | – | – | 3 292 |
| Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов | 155 | 31 | – | 186 |
| На 31 декабря 2008 года | 16 821 | 864 | 1 256 | 18 941 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 16 821 | 864 | 1 256 | 18 941 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 52 795 | 864 | 1 562 | 55 221 |

(В тысячах евро)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Просроченные кредиты (продолжение)**

Как указано в Примечаниях 2 и 3, руководство Банка использует свой опыт и суждения для оценки размера убытка, связанного с обесценением кредитного портфеля. Банком был проведен анализ всего текущего кредитного портфеля и было обнаружено, что кредиты, выданные заемщикам по состоянию на 31 декабря 2009 года на суммы 89 734 тыс. евро (2008 г.: 55 221 тыс. евро) имели признаки обесценения, и под указанные кредиты были созданы резервы в размере 61 932 тыс. евро (2008 г.: 18 941 тыс. евро).

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 31 декабря 2009 года был бы на 759 тыс. евро меньше/больше (2008 г.: был бы на 992 тыс. евро).

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2009 года на балансе Банка были учтены кредиты, выданные трем заемщикам (2008 г.: трем заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла 57 906 тыс. евро (2008 г.: 51 748 тыс. евро), и под указанные кредиты были созданы резервы в размере 19 636 тыс. евро (2008 г.: 994 тыс. евро).

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

| | 2009 г. | | 2008 г. | |
|---|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценения</i> | <i>Доля от портфеля кредитов, %</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценения</i> | <i>Доля от портфеля кредитов, %</i> |
| Залог оборудования и товаров в обороте | 34 283 | 45,2 | 50 359 | 50,8 |
| Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав | 31 766 | 41,8 | 28 867 | 29,1 |
| Залог инвестиционных прав и прав на строительство | 9 840 | 13,0 | 19 962 | 20,1 |
| Прочее | 2 | – | 4 | – |
| Всего | 75 891 | 100,0 | 99 192 | 100,0 |

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

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

| | 2009 г. | 2008 г. |
|--|----------------|----------------|
| Строительство зданий | 47 468 | 44 574 |
| Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и пара | 35 707 | 31 538 |
| Производство напитков и пищевых продуктов | 26 622 | 25 071 |
| Добыча полезных ископаемых | 13 277 | 8 570 |
| Производство древесины и изделий из древесины | 9 519 | 2 913 |
| Специализированные строительные работы | 2 470 | 2 470 |
| Производство резиновых и пластмассовых изделий | 1 305 | 1 214 |
| Воздушный транспорт | 850 | 864 |
| Производство кож и кожтоваров | 605 | 615 |
| Операции с недвижимостью | – | 304 |
| | 137 823 | 118 133 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов | (61 932) | (18 941) |
| Кредиты клиентам | 75 891 | 99 192 |

(В тысячах евро)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Сроки погашения кредитов**

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

10. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость, представляет собой собственность, используемую для получения дохода от операционной аренды. Инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость списывается с баланса при выбытии, либо в случае, если она изъята из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором было прекращено признание актива.

За 2009 года и 2008 года произошли следующие изменения в стоимости недвижимости, сданной в операционную аренду:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | |
| На 1 января | 25 103 | 28 267 |
| Поступления | 429 | 312 |
| Выбытия | (13) | – |
| Переводы | (430) | (3 476) |
| На 31 декабря | 25 089 | 25 103 |
| Амортизация | | |
| На 1 января | (9 016) | (9 610) |
| Начисленный износ | (576) | (630) |
| Выбытия | 12 | – |
| Переводы | 158 | 1 224 |
| На 31 декабря | (9 422) | (9 016) |
| Чистая балансовая стоимость на 31 декабря | 15 667 | 16 087 |

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | <i>Здания</i> | <i>Оборудование</i> | <i>Компьютеры и программные обеспечение</i> | <i>Офисная мебель</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------------|-----------------|---------------------|---|-----------------------|------------------------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| На 1 января 2008 года | 27 422 | 4 868 | 1 639 | 587 | 746 | 35 262 |
| Поступления | 357 | 141 | 206 | 52 | 175 | 931 |
| Выбытия | – | (155) | (355) | (54) | (240) | (804) |
| Переводы | 3 112 | 364 | – | – | – | 3 476 |
| На 31 декабря 2008 года | 30 891 | 5 218 | 1 490 | 585 | 681 | 38 865 |
| Поступления | 568 | 84 | 660 | 23 | – | 1 335 |
| Выбытия | – | (370) | (29) | (57) | (89) | (545) |
| Переводы | 386 | 45 | – | – | – | 431 |
| На 31 декабря 2009 года | 31 845 | 4 977 | 2 121 | 551 | 592 | 40 086 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| На 1 января 2008 года | (8 057) | (4 245) | (1 023) | (435) | (512) | (14 272) |
| Начисление за год | (612) | (303) | (308) | (19) | (86) | (1 328) |
| Выбытия | – | 150 | 355 | 54 | 240 | 799 |
| Переводы | (914) | (310) | – | – | – | (1 224) |
| На 31 декабря 2008 года | (9 583) | (4 708) | (976) | (400) | (358) | (16 025) |
| Начисление за год | (629) | (226) | (344) | (23) | (115) | (1 337) |
| Выбытия | – | 370 | 29 | 51 | 89 | 539 |
| Переводы | (120) | (38) | – | – | – | (158) |
| На 31 декабря 2009 года | (10 332) | (4 602) | (1 291) | (372) | (384) | (16 981) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2008 года | 21 308 | 510 | 514 | 185 | 323 | 22 840 |
| На 31 декабря 2009 года | 21 513 | 375 | 830 | 179 | 208 | 23 105 |

По состоянию на 31 декабря 2009 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составляла 6 617 тыс. евро (2008 г.: 5 333 тыс. евро).

(В тысячах евро)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Авансовые платежи | 1 344 | 1 159 |
| Прочие дебиторы | 147 | 5 |
| Прочие активы | <u>1 491</u> | <u>1 164</u> |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Резерв по возможным выплатам НДС на доходы от аренды | 1 820 | 1 901 |
| Расчеты с сотрудниками | 315 | 4 |
| Прочие кредиторы | 2 669 | 3 621 |
| Прочее | 187 | 168 |
| Прочие обязательства | <u>4 991</u> | <u>5 694</u> |

Резерв по возможным выплатам НДС на доходы от аренды

Как отмечено в Примечании 1, деятельность Банка не подлежит налогообложению. Банк участвовал в судебных разбирательствах с налоговыми органами по урегулированию налога на добавленную стоимость (далее - "НДС") на доходы от сдачи недвижимости в аренду на основе судебного акта, вступившего в законную силу 19 декабря 2005 года, в результате которых Банку было отказано в иске по формальным обстоятельствам. Несмотря на позицию руководства Банка, состоящую в том, что Банк не является плательщиком НДС, тем не менее, в связи с неоднозначным подходом к уплате Банком НДС со стороны указанных выше органов и с учетом проведенных судебных разбирательств, Банком был создан резерв по всем возможным выплатам НДС, штрафов и пеней, отраженный в данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в сумме 1 820 тыс. евро и 1 901 тыс. евро соответственно, изменение в сумме резерва связаны с изменениями валютных курсов. Резервы под иски отражаются в составе обязательств.

Руководство считает, что данная сумма наилучшим образом определяет возможные потери Банка по данному вопросу.

13. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

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

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|---|------------------|---------------------|
| Корреспондентские счета банков | 58 | 60 |
| Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО" | — | 9 834 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | <u>58</u> | <u>9 894</u> |

14. Капитал и фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**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. Неоплаченный капитал представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка.

(В тысячах евро)

14. Капитал и фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (продолжение)

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Ниже представлено движение по фонду переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

| | Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи |
|--|---|
| На 1 января 2008 г. | (794) |
| Чистые нерезализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | (9 676) |
| Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках | 722 |
| На 31 декабря 2008 г. | (9 748) |
| Чистые нерезализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 16 169 |
| Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках | (2 470) |
| На 31 декабря 2009 г. | 3 951 |

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

15. 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 полностью застраховал все свои здания и оборудование. Однако Банк не осуществлял в полном объеме страхование временного прекращения деятельности или ответственности перед третьими лицами в части, относящейся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что возможные убытки могут оказать существенное негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение 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.

31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

| | 2009 г. | 2008 г. |
|--|----------------|----------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 8 532 | 21 075 |
| Договорные и условные обязательства | 8 532 | 21 075 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

(В тысячах евро)

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

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

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|------------------|---------------------|---------------------|
| В течение 1 года | 5 026 | 7 410 |
| Аренда | <u>5 026</u> | <u>7 410</u> |

17. Кредитно-депозитное доверительное управление

Кредитно-депозитные операции являются разновидностью агентских/доверительных операций, в рамках которых агент совершает определенные действия от своего имени, но за счет и риск клиента, причем имя клиента не раскрывается. Участниками кредитно-депозитной операции являются следующие стороны:

"Банк" - Банк, являющийся в рамках кредитно-депозитной операции агентом Заказчика, который по поручению последнего предоставляет кредитный продукт Третьему лицу за счет Заказчика и на условиях определенных Заказчиком

"Заказчик" - клиент Банка, являющийся заказчиком кредитно-депозитной операции и поручителем, предоставляющим в распоряжение Банка средства (покрытие, страховой депозит), в пределах которых Банк предоставляет кредитный продукт Третьему лицу на безрисковых для себя условиях.

"Третье лицо" - определенный Заказчиком получатель кредитного продукта от Банка.

Банк проводит данные операции с учетом репутационного риска, а также того фактора, что все риски полностью перенесены на Заказчика.

Банк учитывает данные сделки как передачи финансового актива ввиду того, что Банк сохраняет за собой договорные права требования на получение денежных потоков по финансовому активу ("первоначальному активу"), но при этом принимает на себя договорное обязательство перечислять эти денежные потоки одной или нескольким организациям ("конечным получателям"), соблюдая следующие условия:

- ▶ Банк имеет обязательство по выплате денежных средств конечным получателям, получив эквивалентные суммы с первоначального актива;
- ▶ По условиям договора передачи, Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- ▶ Банк не допускает существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых от лица конечных получателей. Кроме того Банк не вправе реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг.

Чистая прибыль по данным операциям представляет собой комиссионный доход по доверительным операциям и составила за периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2009 года 268 тыс. евро (2008 г.: 477 тыс. евро).

(В тысячах евро)

18. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Выданные кредиты | 3 995 | 4 058 |
| Процентные доходы, начисленные по обесцененным кредитам (Примечание 9) | 6 982 | 3 292 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 2 921 | 1 544 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 963 | 6 648 |
| Процентные доходы | <u>14 861</u> | <u>15 542</u> |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (29) | (202) |
| Текущие счета | (42) | (177) |
| Процентные расходы | <u>(71)</u> | <u>(379)</u> |
| Чистый процентный доход | <u><u>14 790</u></u> | <u><u>15 163</u></u> |

19. Чистые (убытки)/прибыль по операциям в иностранной валюте

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте составила:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|---|------------------------------|----------------------------|
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте | (3 812) | 580 |
| Чистый (убыток)/прибыль от торговых операций | (184) | 625 |
| Чистые (убытки)/прибыль по операциям в иностранной валютой | <u><u>(3 996)</u></u> | <u><u>1 205</u></u> |

20. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Вознаграждение сотрудников и налоги с фонда оплаты труда | 6 039 | 6 835 |
| Административные и управленческие расходы | 2 665 | 3 232 |
| Начисленный износ | 1 913 | 1 958 |
| Прочее | 327 | 444 |
| Общехозяйственные и административные расходы | <u><u>10 944</u></u> | <u><u>12 469</u></u> |

21. Управление рисками

Банк классифицирует риски, присущие различным направлениям его деятельности, на три основные группы:

- ▶ финансовые риски;
- ▶ операционный риск;
- ▶ бизнес-риски.

Основы управления рисками

Политика Банка в области управления рисками базируется на принципе консервативной оценки, и ее главной целью является снижение негативного влияния рисков на результаты работы Банка, то есть на сохранность и надежность размещения средств при поддержании разумной нормы прибыли на капитал. Консервативная оценка подразумевает отказ Банка от потенциальных сделок с очень высоким или неопределенным уровнем риска вне зависимости от степени их доходности.

Деятельность Банка по управлению рисками нацелена на:

- ▶ выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк;
- ▶ установление нормативов и лимитов, ограничивающих соответствующие виды рисков;
- ▶ мониторинг уровня риска и его соответствия установленным ограничениям;
- ▶ разработку и внедрение нормативных и методологических документов, а также программных продуктов, обеспечивающих квалифицированное управление рисками при осуществлении банковских операций.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Основы управления рисками (продолжение)

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений ситуации на финансовых рынках.

Система управления рисками

В целях решения задач по управлению рисками в Банке действует Система управления рисками (далее - "СУР"), которая обеспечивает взаимодействие в области управления рисками всех органов управления, структурных подразделений и Комитетов Банка в соответствии с действующими нормативными документами. Основными элементами СУР являются Совет, Ревизионная комиссия (далее - "РК"), Правление, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (далее - "КУАПР"), Кредитный комитет (далее - "КК") и Управление контроля рисков (далее - "УКР").

Совет - высший орган управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, утверждает Основные принципы управления рисками и определяет основные нормативы рисков.

РК, назначаемая Советом Банка, осуществляет ревизию деятельности Банка с учетом всех факторов рисков в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Банка.

Правление - исполнительный орган Банка, который несет ответственность за соблюдение политик и процедур по управлению рисками, а также нормативов и лимитов, установленных Советом. Правление координирует взаимодействие всех структурных подразделений и Комитетов Банка в области управления рисками.

КУАПР является коллегиальным органом Правления в области формирования и реализации политики управления рисками при проведении межбанковских и фондовых операций.

КК является коллегиальным органом Правления в области кредитной деятельности и рассматривает риски по кредитам, гарантиям и другим видам операций кредитного характера.

Комитеты проводят заседания на регулярной основе и предоставляют Правлению рекомендации по совершенствованию политик и процедур по управлению рисками, а также информацию по основным крупным сделкам.

УКР осуществляет сбор и анализ информации по всем видам банковских рисков, производит их качественную и количественную оценку, разрабатывает предложения для Правления и Комитетов Банка по минимизации влияния рисков на результаты деятельности Банка.

Выявление рисков

Как внешние, так и внутренние факторы рисков выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. В результате регулярно проводимого УКР анализа подверженности Банка различного рода рискам выявляются факторы, повлиявшие на увеличение уровня рисков, а также определяется уровень достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков на этапе размещения средств УКР проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков, влияющих на результаты банковских операций. Текущая ситуация по рискам и прогноз изменения рисков обсуждаются на заседаниях КУАПР и доводятся до сведения Правления, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Оценка рисков, управление и контроль

Процедуры Банка по оценке рисков, составлению отчетов по рискам и контролю за рисками различаются в зависимости от типа риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная и обновляемая УКР.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в основном по кредитам и авансам, выданным Банком заемщикам или банкам, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым на балансе и за балансом. Для целей составления отчетов по рискам Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту, географический и отраслевой риски.

Для целей управления рисками кредитный риск по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется и включается в отчеты по рискам в составе рыночного риска.

Структура управления кредитным риском

После подготовки иницирующим подразделением сделки ее должен одобрить КК, а затем Правление. К компетенции Правления при кредитовании заемщиков относятся все прямые кредитные риски на сумму не более 7 % от капитала Банка и на срок до 7 лет. Прямые кредитные риски на сумму свыше 7 % от капитала Банка или на срок более 7 лет должны быть также одобрены Советом Банка.

Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является уменьшение его возможного негативного влияния на результаты деятельности Банка на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров.

В целях минимизации кредитного риска Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, а также по отраслям экономики и кредитным рейтингам (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погашать процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Нормативные документы Банка устанавливают:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков, контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- ▶ подходы к оценке предлагаемого обеспечения;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрение кредитной заявки происходит в Банке в два этапа. Заявка от корпоративного клиента на получение кредита и соответствующие материалы по проекту рассматриваются Управлением кредитно-инвестиционных операций и услуг (далее - "УКИОУ"). После чего на КК происходит первичное обсуждение дальнейшей целесообразности рассмотрения данной кредитной заявки на основе экспресс-оценки, подготовленной УКИОУ. В случае положительного решения весь комплект необходимых для рассмотрения кредитной заявки материалов вместе с Меморандумом УКИОУ направляется в соответствующие структурные подразделения для анализа. Вторичное рассмотрение заявки на КК проходит на основании Меморандума УКИОУ, Заключения о рисках УКР и обязательного суждения Юридического Управления (далее - "ЮУ") о легитимности предполагаемой сделки.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Помимо анализа отдельных клиентов УКР проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации выданных кредитов по отраслям и рыночным рискам. Всем кредитам и прочим кредитным продуктам присваиваются соответствующие группы риска, расчет которых происходит с использованием внутренней методологии Банка, основанной на расчетах о вероятности неплатежа заемщиками и возмещения выданных сумм.

В условиях острых кризисных явлений в мировой экономике Банк осуществляет ряд дополнительных мероприятий в целях нивелирования кредитного риска, а именно осуществляет работу по совершенствованию нормативной базы в части процедурных составляющих управления кредитным риском, дополнения и расширения функций и полномочий соответствующих структурных подразделений в данной сфере.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента, своевременности платежей, выполнения им бизнес-плана или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. На основе данной информации группа риска (класс кредита) может быть пересмотрена и, соответственно, сформирован либо изменен размер соответствующего резерва.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга наличия и стоимости обеспечения.

Так как обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, его наличие является приоритетным для Банка при рассмотрении кредитных заявок при прочих равных условиях по ним. Для обеспечения возвратности своих ресурсов, связанных с проведением операций по кредитованию и финансированию проектов, Банк использует следующие формы обеспечения возвратности кредитов и исполнения обязательств:

- залог оборудования и товаров в обороте;
- залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав;
- залог инвестиционных прав и прав на строительство.

Анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обеспечение) по типам обеспечения Банка представлен в Примечании 9.

Обычно межбанковские кредиты и депозиты не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам "обратного РЕПО". Также Банк не требует обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

Качество представленного обеспечения оценивается по следующим признакам: сохранность, достаточность и ликвидность.

Справедливая стоимость обеспечения понимается Банком как стоимостная оценка обеспечения, признанная Банком для целей расчета резервов под обеспечение с поправочным коэффициентом (дисконтом), исходя его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Текущая рыночная стоимость обеспечения по мере необходимости оценивается аккредитованными оценщиками, либо на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, либо на основании балансовой стоимости залога, взятой с поправочным коэффициентом (дисконтом). Заключение внутренней экспертной оценки специалистов Банка о величине справедливой стоимости обеспечения и обоснованности поправочного коэффициента (дисконта), корректирующего рыночную стоимость, подтверждается/согласовывается с УКР. Поправочный коэффициент (дисконт) устанавливается с учетом таблицы рекомендуемых дисконтов Положения по кредитным операциям, как и при первоначальном определении величины стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Резерв под обеспечение кредитов

Банк создает резерв под обеспечение кредитов, который отражает оценку Банком вероятных потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредита (за счет соответствующего резерва под обеспечение) только с разрешения Совета и в случае, когда кредит определен как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту) и, когда поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. В основном просроченные кредиты списываются по истечении пяти лет просрочки или при признании заемщика банкротом.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по финансовым активам отражается в их балансовой стоимости.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представляет собой всю сумму данных обязательств (Примечание 15).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по отраслям экономики представлен в Примечании 9.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку на 31 декабря 2009 и 2008 годов:

| | 2009 г. | | | | | | | | Итого |
|---|----------------------|--------------------|---------------------|--------------|----------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| | Российская Федерация | Чешская Республика | Республика Болгария | Румыния | Словацкая республика | Республика Куба | Монголия | Прочие страны | |
| Активы: | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 842 | – | – | – | – | – | – | 6 552 | 7 394 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 2 086 | – | – | – | 8 005 | – | – | 122 186 | 132 277 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков: | | | | | | | | | |
| -комбинированные финансовые инструменты | – | – | – | – | – | – | – | 13 757 | 13 757 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | | | |
| -находящиеся в собственности Банка | 24 468 | 1 620 | 1 163 | 2 116 | 1 622 | – | – | – | 30 989 |
| Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение | 63 081 | – | 253 | – | – | – | 12 557 | – | 75 891 |
| Инвестиционные ценные бумаги удерживаемы до погашения | 377 | – | – | – | – | – | – | – | 377 |
| Прочие активы | 1 468 | – | – | – | – | 20 | – | 3 | 1 491 |
| Итого | 92 322 | 1 620 | 1 416 | 2 116 | 9 627 | 20 | 12 557 | 142 498 | 262 176 |
| | 2008 г. | | | | | | | | |
| | Российская Федерация | Чешская Республика | Республика Болгария | Румыния | Словацкая республика | Республика Куба | Монголия | Прочие страны | Итого |
| Активы: | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 988 | – | – | – | – | – | – | 4 888 | 6 876 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 26 776 | – | – | – | 10 007 | – | – | 69 141 | 105 924 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков: | | | | | | | | | |
| -комбинированные финансовые инструменты | – | – | – | – | – | – | – | 21 324 | 21 324 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | | | |
| -находящиеся в собственности Банка | 16 080 | – | – | – | 3 732 | – | – | – | 19 812 |
| -обремененные залогом по договорам «РЕПО» | 14 553 | – | – | – | – | – | – | – | 14 553 |
| Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение | 84 992 | – | 1 519 | 304 | – | – | 12 377 | – | 99 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги удерживаемы до погашения | 381 | – | – | – | – | – | – | – | 381 |
| Прочие активы | 1 138 | – | – | – | – | 20 | – | 6 | 1 164 |
| Итого | 145 908 | – | 1 519 | 304 | 13 739 | 20 | 12 377 | 95 359 | 269 226 |

Прочие страны представлены государствами-членами Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР).

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитное качество финансовых активов**

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

Оценка кредитного качества кредитов юридическим лицам основывается на 5-уровневой системе кредитного рейтинга активов: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные к взысканию. Присвоение кредитного рейтинга базируется на оценке финансового положения заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнении бизнес-плана и производственной дисциплины заемщика, дополнительных характеристик заемщика, таких как качество менеджмента, прочность позиций на рынке, конкурентный потенциал, влияние государственных органов на текущую деятельность, конкурентный потенциал, отраслевая принадлежность и страновой рейтинг.

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| | Сумма кредита | Обеспе- ние | Сумма кредита с учетом обесценения | Отношение обесценения к сумме кредита, % |
|---|--------------------------|------------------------|---|---|
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | | | | |
| Стандартный рейтинг | | | | |
| - Российская Федерация | 45 226 | – | 45 226 | – |
| - Монголия | 2 862 | – | 2 862 | – |
| Обесцененные кредиты (ниже стандартного кредитного рейтинга) | | | | |
| Кредиты, за которыми ведется наблюдение | | | | |
| - Российская Федерация | 21 574 | (4 423) | 17 151 | 21 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней | | | | |
| - Монголия | 14 605 | (4 910) | 9 695 | 34 |
| Кредиты, просроченные на срок от 90 дней до 1 года | | | | |
| - Республика Болгария | 1 305 | (1 052) | 253 | 81 |
| Кредиты, просроченные на срок более 1 года | | | | |
| - Российская Федерация | 9 096 | (8 392) | 704 | 92 |
| Безнадежные к взысканию кредиты | | | | |
| - Российская Федерация | 40 743 | (40 743) | – | 100 |
| - Республика Болгария | 1 562 | (1 562) | – | 100 |
| - Монголия | 850 | (850) | – | 100 |
| Всего кредитов | 137 823 | (61 932) | 75 891 | 45 |

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитное качество финансовых активов**

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

| | Сумма кредита | Обесцене- ние | Сумма кредита с учетом обесценения | Отношение обесценения к сумме кредита, % |
|---|------------------|------------------|--|---|
| Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения | | | | |
| Стандартный рейтинг | | | | |
| - Российская Федерация | 49 018 | – | 49 018 | – |
| - Монголия | 12 377 | – | 12 377 | – |
| - Румыния | 304 | – | 304 | – |
| - Республика Болгария | 1 213 | – | 1 213 | – |
| Обесцененные кредиты (ниже стандартного кредитного рейтинга) | | | | |
| Кредиты, за которыми ведется наблюдение | | | | |
| - Российская Федерация | 6 557 | (496) | 6 061 | 8 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней | | | | |
| - Российская Федерация | 20 211 | (994) | 19 217 | 5 |
| Кредиты, просроченные на срок от 90 дней до 1 года | | | | |
| - Российская Федерация | 19 421 | (8 725) | 10 696 | 45 |
| Кредиты, просроченные на срок более 1 года | | | | |
| - Республика Болгария | 1 562 | (1 256) | 306 | 80 |
| - Монголия | 864 | (864) | – | 100 |
| Безнадежные к взысканию кредиты | | | | |
| - Российская Федерация | 6 606 | (6 606) | – | 100 |
| Всего кредитов | 118 133 | (18 941) | 99 192 | 16 |

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. По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты, предоставленные российским компаниям, в сумме 15 463 тыс. евро (без учета резерва под обесценение) были реструктуризированы. По состоянию на 31 декабря 2008 года такие ссуды отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обеспечения, учитываемого при формировании резерва под обесценение по обесцененным ссудам, составила 2 884 тыс. евро (2008: 0).

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 одновременного 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 тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ▶ приоритет ликвидности над доходностью;
- ▶ непрерывность управления ликвидностью;
- ▶ распределение полномочий между руководящими органами и подразделениями;
- ▶ планирование и лимитирование ликвидности, соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- ▶ прогнозирование потоков денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и полно выполнять свои финансовые обязательства. С этой целью Банк:

- ▶ определяет приемлемый уровень ликвидности;
- ▶ осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- ▶ принимает меры по поддержанию ликвидности на приемлемом уровне;
- ▶ в случае кризиса ликвидности, проводит комплекс мероприятий по ее восстановлению.

Управление ликвидностью Банка осуществляются по двум направлениям: собственно управление ликвидностью осуществляет Управление казначейских операций (далее - "УКО"), а контроль риска потери ликвидности осуществляет УКР.

УКО еженедельно получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем УКО управляет ликвидностью Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка и решениями КУАПР.

УКР еженедельно контролирует фактические значения текущей и общей ликвидности и сравнивает их с нормативами. В случае нарушения этих нормативов УКР незамедлительно информирует об этом КУАПР для разработки и осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

В связи с тем, что все обязательства Банка носят краткосрочный характер со сроком погашения "до востребования" или "менее 1 месяца", Банк не рассчитывает недисконтированные потоки денежных средств, так как ожидаемый отток денежных средств не будет существенно отличаться от балансовой стоимости финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

| | 2009 г. | | | | | | | Итого |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|-------------------|----------------|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 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 | 7 394 | – | – | – | – | – | – | 7 394 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 105 266 | 27 011 | – | – | – | – | – | 132 277 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков: <i>-камбинированные финансовые инструменты</i> | 142 | 1 249 | – | 12 366 | – | – | – | 13 757 |
| Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обеспечение | 486 | 1 438 | 11 626 | 44 961 | 6 728 | – | 10 652 | 75 891 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: <i>-находящиеся в собственности Банка</i> | 72 | 473 | 511 | 13 185 | 12 876 | 3 872 | – | 30 989 |
| Инвестиционные ценные бумаги удерживаемы до погашения | 18 | – | – | 359 | – | – | – | 377 |
| Недвижимость, сданная в операционную аренду | – | – | – | – | – | 15 667 | – | 15 667 |
| Основные средства | – | – | – | – | – | 23 105 | – | 23 105 |
| Прочие активы | 766 | 236 | 489 | – | – | – | – | 1 491 |
| | 114 144 | 30 407 | 12 626 | 70 871 | 19 604 | 42 644 | 10 652 | 300 948 |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 58 | – | – | – | – | – | – | 58 |
| Текущие счета клиентов | 2 425 | – | – | – | – | – | – | 2 425 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков: <i>-финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i> | 21 | – | – | – | – | – | – | 21 |
| Прочие обязательства | 1 791 | 170 | 3 030 | – | – | – | – | 4 991 |
| | 4 295 | 170 | 3 030 | – | – | – | – | 7 495 |
| Чистая позиция | 109 849 | 30 237 | 9 596 | 70 871 | 19 604 | 42 644 | 10 652 | 293 453 |
| Накопленная чистая позиция | 109 849 | 140 086 | 149 682 | 220 553 | 240 157 | 282 801 | 293 453 | |

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

| | 2008 г. | | | | | | | Итого |
|--|-------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|-------------------|----------------|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 876 | – | – | – | – | – | – | 6 876 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 94 164 | 1 760 | – | 10 000 | – | – | – | 105 924 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | | | | | | |
| -комбинированные финансовые инструменты | 198 | 1 288 | 375 | 19 463 | – | – | – | 21 324 |
| Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение | 665 | 2 882 | 632 | 64 794 | – | – | 30 219 | 99 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | | |
| -находящиеся в собственности Банка | 30 | 389 | 2 156 | 389 | 14 102 | 2 746 | – | 19 812 |
| -обремененные залогом по договорам "РЕПО" | – | 1 930 | 3 004 | 2 384 | 7 235 | – | – | 14 553 |
| Инвестиционные ценные бумаги удерживаемы до погашения | 18 | – | – | 363 | – | – | – | 381 |
| Недвижимость, сданная в операционную аренду | – | – | – | – | – | 16 087 | – | 16 087 |
| Основные средства | – | – | – | – | – | 22 840 | – | 22 840 |
| Прочие активы | 52 | 1 029 | 83 | – | – | – | – | 1 164 |
| | 102 003 | 9 278 | 6 250 | 97 393 | 21 337 | 41 673 | 30 219 | 308 153 |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 9 894 | – | – | – | – | – | – | 9 894 |
| Текущие счета клиентов | 2 835 | – | – | – | – | – | – | 2 835 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | | | | | | |
| -финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 68 263 | – | – | – | – | – | – | 68 263 |
| -комбинированные финансовые инструменты | – | – | 2 000 | – | – | – | – | 2 000 |
| Прочие обязательства | 2 203 | 376 | 3 115 | – | – | – | – | 5 694 |
| | 83 195 | 376 | 5 115 | – | – | – | – | 88 686 |
| Чистая позиция | 18 808 | 8 902 | 1 135 | 97 393 | 21 337 | 41 673 | 30 219 | 219 467 |
| Накопленная чистая позиция | 18 808 | 27 710 | 28 845 | 126 238 | 147 575 | 189 248 | 219 467 | |

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. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---------|--------------------|-----------------------|---------------|-------------|--------|
| 2009 г. | – | – | 4 783 | 3 749 | 8 532 |
| 2008 г. | – | – | 12 941 | 8 134 | 21 075 |

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

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной ситуации, выражающийся в изменениях процентных ставок, курсов валют и стоимости фондовых инструментов. Рыночный риск подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски. Рыночный риск связан с колебаниями цен на трех важнейших экономических рынках: рынке долговых бумаг, рынке акций, валютном и товарном рынках, подверженных влиянию общих и специфических изменений.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. А в рамках ситуации, связанной с мировым кризисом, требуется ужесточение данных мер по управлению рыночным риском, поэтому ведется усовершенствование нормативной базы, в том числе была разработана инструкция по расчетам лимитов stop-loss и take-profit.

КУАПР, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, координирует политику Банка в области управления рыночным риском, а также рассматривает и представляет рекомендации для Правления, которое осуществляет общее управление рыночным риском в соответствии с утвержденными Советом "Основными принципами политики управления рисками".

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам; оптимизации сроков размещения и привлечения средств при обеспечении стабильной процентной маржи; установления и соблюдения соответствующих лимитов, ограничивающих фондовый, процентный и валютный риски.

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.

Мониторинг валютного риска осуществляется путем регулярной подготовки аналитических материалов по валютно-финансовым рынкам стран размещения и привлечения средств, включающих необходимую информацию о котировках, процентных ставках, курсах валют и тенденциях их изменений.

В случае необходимости Банк осуществляет мероприятия по корректировке валютной структуры активов и пассивов в целях снижения валютного риска. Управление валютным риском осуществляется путем:

- ▶ установления и соблюдения лимитов двух уровней, включающих в себя лимиты открытой валютной позиции и лимиты на проведение валютных операций должностными лицами и подразделениями Банка (операционные лимиты).

В следующей таблице представлена валюта, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к евро на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| Валюта | Изменение в | Влияние на | Изменение в | Влияние на |
|---------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | валютном курсе, в | | валютном курсе, в | |
| | % | прибыль | % | прибыль |
| | 2009 г. | 2009 г. | 2008 г. | 2008 г. |
| Доллар США | +12/(12) | 1 055/(829) | +14/(14) | (7 219)/5 446 |

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску:

| | 2009 г. | | | | 2008 г. | | | |
|--|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | Евро | Доллары США | Прочие валюты | Итого | Евро | Доллары США | Прочие валюты | Итого |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 231 | 454 | 709 | 7 394 | 4 866 | 496 | 1 514 | 6 876 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 130 191 | – | 2 086 | 132 277 | 91 377 | 14 547 | – | 105 924 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | | | | | | |
| -комбинированные финансовые инструменты | 13 757 | – | – | 13 757 | 21 324 | – | – | 21 324 |
| Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение | 75 891 | – | – | 75 891 | 99 192 | – | – | 99 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | | |
| -находящиеся в собственности Банка | 23 371 | 7 618 | – | 30 989 | 14 897 | 4 915 | – | 19 812 |
| -обремененные залогом по договорам "РЕПО" | – | – | – | – | – | 14 553 | – | 14 553 |
| Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения | – | 377 | – | 377 | – | 381 | – | 381 |
| Недвижимость, сданная в операционную аренду | 15 667 | – | – | 15 667 | 16 087 | – | – | 16 087 |
| Основные средства | 23 105 | – | – | 23 105 | 22 840 | – | – | 22 840 |
| Прочие активы | 411 | 133 | 947 | 1 491 | 68 | 82 | 1 014 | 1 164 |
| | 288 624 | 8 582 | 3 742 | 300 948 | 270 651 | 34 974 | 2 528 | 308 153 |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | – | 58 | – | 58 | – | 9 894 | – | 9 894 |
| Текущие счета клиентов | 2 064 | 361 | – | 2 425 | 2 226 | 609 | – | 2 835 |
| Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | | | | | | |
| -финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 21 | – | – | 21 | – | 68 263 | – | 68 263 |
| -комбинированные финансовые инструменты | – | – | – | – | 2 000 | – | – | 2 000 |
| Прочие обязательства | 1 374 | 429 | 3 188 | 4 991 | 1 242 | 556 | 3 896 | 5 694 |
| | 3 459 | 848 | 3 188 | 7 495 | 5 468 | 79 322 | 3 896 | 88 686 |
| Чистая балансовая позиция | 285 165 | 7 734 | 554 | 293 453 | 265 183 | (44 348) | (1 368) | 219 467 |

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Правление несет ответственность за общее управление активами и обязательствами Банка. В связи с незначительным объемом привлеченных средств в настоящее время влияние процентного риска на деятельность Банка несущественно.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности чистой прибыли/(убытка) и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом:

| <i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i> | <i>2009 г.</i> | <i>2008 г.</i> | <i>2009 г.</i> | <i>2008 г.</i> |
|---|--|----------------|---------------------------|----------------|
| | <i>Чувствительность чистого процентного дохода</i> | | <i>Изменения капитала</i> | |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 149 323 | 106 804 | 149 323 | 106 804 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (154 717) | (110 834) | (154 717) | (110 834) |

Фондовый риск

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на приобретенные Банком фондовые инструменты (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты (деривативы) под влиянием факторов, связанных как с их эмитентами, так и общими колебаниями фондового рынка.

Управление фондовым риском осуществляется путем неукоснительного соблюдения установленных лимитов. С целью минимизации фондового риска Банк в ходе своей деятельности может устанавливать следующие лимиты: по видам операций с ценными бумагами; по категориям ценных бумаг; лимиты максимально допустимых потерь в течение рабочего дня ("stop loss limit") по торговым и производным операциям с ценными бумагами; лимиты на эмитентов.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

| <i>Рыночный индекс</i> | <i>Изменение индекса 2009 г.</i> | <i>Влияние на капитал 2009 г.</i> | <i>Изменение индекса 2008 г.</i> | <i>Влияние на капитал 2008 г.</i> |
|------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Индекс РТС | +100 | 6 734 | +100 |
| Индекс РТС | -50 | -3 367 | -50 | -2 387 |

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долговых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) вследствие возможных изменений цен на облигации; прочие параметры приняты как величины постоянные:

| <i>Рыночная котировка</i> | <i>Изменение доходности к погашению в базисных пунктах 2009 г.</i> | <i>Влияние на капитал 2009 г.</i> | <i>Изменение доходности к погашению в базисных пунктах 2008 г.</i> | <i>Влияние на капитал 2008 г.</i> |
|---------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Рыночная котировка | +100 | (1 152) | +100 |
| Рыночная котировка | -50 | 604 | -50 | 633 |

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Бизнес-риски**

К бизнес-рискам Банк относит стратегические, правовые риски и репутационный риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- ▶ недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- ▶ неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности;
- ▶ отсутствии или неполном обеспечении необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений).

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- ▶ несоблюдения Банком требований законодательных и иных нормативных актов страны местопребывания и стран размещения средств, а также заключенных договоров;
- ▶ правовых ошибок в составлении договорных документов при заключении сделок, не обеспечивающих в полной мере защиту интересов Банка;
- ▶ неправомерных действий контрагентов по заключенным договорам;
- ▶ несвоевременной или некачественной защиты интересов Банка в судебном порядке;
- ▶ несвоевременной или некачественной подготовки и кодификации нормативных документов Банка, в том числе и по вопросам управления рисками.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере его деятельности в целом, приводящего к уменьшению числа клиентов (контрагентов).

Для ограничения бизнес-рисков в Банке разработаны специальные процедуры и предпринимаются действия, позволяющие минимизировать их негативное влияние на Банк.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

| | Балансовая стоимость 2009 г. | Справедливая стоимость 2009 г. | Балансовая стоимость 2008 г. | Справедливая стоимость 2008 г. |
|---|---|---|---|---|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 489 | 7 489 | 6 876 | 6 876 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 132 277 | 132 277 | 105 924 | 105 924 |
| Кредиты клиентам | 75 891 | 75 891 | 99 192 | 99 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 377 | 276 | 381 | 391 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 55 | 55 | 9 894 | 9 894 |
| Текущие счета клиентов | 2 425 | 2 425 | 2 835 | 2 835 |

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

(В тысячах евро)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 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.

| | <i>Уровень 1 2009 г.</i> | <i>Уровень 2 2009 г.</i> | <i>Уровень 3 2009 г.</i> | <i>Итого 2009 г.</i> |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Комбинированные финансовые инструменты | – | 13 757 | – | 13 757 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 30 989 | – | – | 30 989 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 21 | – | – | 21 |
| | <i>Уровень 1 2008 г.</i> | <i>Уровень 2 2008 г.</i> | <i>Уровень 3 2008 г.</i> | <i>Итого 2008 г.</i> |
| Финансовые активы | | | | |
| Комбинированные финансовые инструменты | – | 21 324 | – | 21 324 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 19 812 | – | – | 19 812 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам «РЕПО» | 14 553 | – | – | 14 553 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 68 263 | – | – | 68 263 |
| Комбинированные финансовые инструменты | – | 2 000 | – | 2 000 |

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(В тысячах евро)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Наряду с денежными компенсациями, Банк предоставляет неденежные компенсации Ключевому управленческому персоналу.

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые государством в странах-членах Банка.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2009 и 2008 годы представлены ниже:

| | 2009 г. | | | 2008 г. | |
|--|----------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|
| | Связанная сторона | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка % | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка % |
| Баланс | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Прочие связанные стороны | 235 | 0.49 | 477 | 0.3 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | Прочие связанные стороны | 6 944 | 10.5 | 10 348 | 5.7 |
| Текущие счета клиентов | Ключевой управленческий персонал | 216 | 1.33 | 92 | 5 |
| Прочие обязательства | Прочие связанные стороны | 361 | 4.0 | 20 | 4 |

| | 2009 г. | | 2008 г. | |
|---|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Связанная сторона | Доходы/(Расходы) | Доходы/(Расходы) | Доходы/(Расходы) |
| Отчет о прибылях и убытках | | | | |
| Процентные доходы | Прочие связанные стороны | 941 | 1 545 | |
| Комиссионные доходы | Прочие связанные стороны | 127 | 143 | |
| Вознаграждение сотрудникам | Ключевой управленческий персонал | (325) | (408) | |
| Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию | Ключевой управленческий персонал | (286) | (52) | |
| Процентные расходы по текущим счетам клиентов | Ключевой управленческий персонал | (11) | (57) | |

| | 2009 г. | | 2008 г. | |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Связанная сторона | Стоимость на внебалансе | Стоимость на внебалансе | Стоимость на внебалансе |
| Внебалансовые инструменты | | | | |
| Полученные гарантии | Прочие связанные стороны | 486 | 494 | |

24. 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 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 8% (2008 г.: 8%).

(В тысячах евро)

24. Достаточность капитала (продолжение)

Учитывая статус Банка, состав стран-членов Банка и соответствующее решение Совета, Банк поддерживает показатель достаточности капитала на 31 декабря 2009 года на уровне не менее 25% (2008 г.: 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 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

| | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня | 289 502 | 229 215 |
| Оплаченный капитал | 214 495 | 214 495 |
| Нераспределенная прибыль | 75 007 | 14 720 |
| Капитал 2-го уровня | 3 951 | (9 748) |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3 951 | (9 748) |
| Итого нормативный капитал | 293 453 | 219 467 |
| Активы, взвешенные с учетом риска: | | |
| Банковская книга | 143 115 | 162 222 |
| Торговая книга | 68 245 | 120 977 |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 211 360 | 283 199 |
| Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала) | 138,84% | 77,50% |
| Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 136,97% | 80,94% |