

Международный инвестиционный банк

Отдельная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

С приложением заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Базовые принципы составления отдельной финансовой отчетности	8
3. Основные положения учетной политики.....	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	25
7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
9. Кредиты клиентам	27
10. Активы, предназначенные для продажи	29
11. Инвестиционная недвижимость	29
12. Основные средства	30
13. Прочие активы и обязательства.....	31
14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	32
15. Капитал	32
16. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов	33
17. Аренда.....	34
18. Процентные доходы и процентные расходы	34
19. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте.....	35
20. Общехозяйственные и административные расходы	35
21. Управление рисками.....	35
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
23. Операции со связанными сторонами	49
24. Достаточность капитала	50

Заключение независимых аудиторов

Совету Международного инвестиционного банка

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка (далее «Банк»), которая включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отдельный отчет о прибылях и убытках, отдельный отчет о совокупном доходе, отдельный отчет об изменениях в капитале и отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении отдельной финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной отдельной 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 отдельной финансовой отчетности.

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

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

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность представлена отдельно

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что Международный инвестиционный банк является материнской компанией Группы Международного инвестиционного банка и консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы Международного инвестиционного банка на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение по ней в своем аудиторском заключении, датированном 22 марта 2013 года.

ЗАО «Эрст энд Янг Восточный»

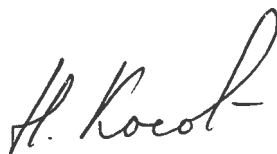
22 марта 2013 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2012 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 392	13 901
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	91 807	111 244
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	100 104	71 035
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	–	423
Кредиты клиентам	9	49 130	50 959
Активы, предназначенные для продажи	10	10 744	2 048
Инвестиционная недвижимость	11	52 409	50 287
Основные средства	12	51 449	49 940
Прочие активы	13	3 049	1 451
Итого активы		367 084	351 288
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	3 788	1
Текущие счета клиентов		2 396	2 382
Прочие обязательства	13	5 803	5 773
Итого обязательства		11 987	8 156
Капитал			
Объявленный капитал	15	1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(1 134 752)	(1 085 505)
Оплаченный капитал		165 248	214 495
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 340	(2 351)
Фонд переоценки основных средств		33 375	31 091
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		149 144	98 244
Чистая прибыль за год		2 990	1 653
Итого капитал		355 097	343 132
Итого капитал и обязательства		367 084	351 288

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николай Н. Косов



Председатель Правления

Евгени Атанасов



Директор Финансового управления

22 марта 2013 года

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Процентные доходы	18	8 737	8 565
Процентные расходы	18	(32)	(55)
Чистый процентный доход		8 705	8 510
(Создание) резерва под обесценение кредитов	9	(4 782)	(3 846)
Чистый процентный доход/(расход) после вычета резерва под обесценение кредитов		3 923	4 664
Комиссионные доходы		238	292
Комиссионные расходы		(68)	(69)
Чистый комиссионный доход		170	223
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	19	763	(151)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков			
- Операции с комбинированными финансовыми инструментами		-	2 174
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15	3 727	428
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	7 333	6 763
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		75	-
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	11	1 615	1 755
Дивидендный доход		182	-
Прочие доходы		201	78
Чистая непроцентная прибыль		13 896	11 047
Прибыль от операционной деятельности		17 989	15 934
Создание резерва под обесценение прочих активов		(161)	(2)
Общехозяйственные и административные расходы	20	(13 495)	(12 865)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(1 343)	(1 414)
Операционные расходы		(14 999)	(14 281)
Чистая прибыль за год		2 990	1 653

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах евро)*

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Чистая прибыль за год	2 990	1 653
Прочий совокупный доход/(расход)		
Доход/(расход) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 691	(2 904)
Переоценка основных средств	2 284	3 246
Итого прочий совокупный доход	8 975	342
Итого совокупный доход за год	11 965	1 995

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах евро)*

	<i>Объявленный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2010 года	1 300 000	(1 085 505)	553	27 845	98 244	341 137
Итого совокупный доход	–	–	(2 904)	3 246	1 653	1 995
На 31 декабря 2011 года	1 300 000	(1 085 505)	(2 351)	31 091	99 897	343 132
Выбытие стран-членов Банка (Примечание 15)	–	(49 247)	–	–	49 247	–
Итого совокупный доход	–	–	6 691	2 284	2 990	11 965
На 31 декабря 2012 года	1 300 000	(1 134 752)	4 340	33 375	152 134	355 097

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2012 год	2011 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные по кредитам клиентам и депозитам в банках и других финансовых институтах		3 146	6 134
Проценты полученные по комбинированным финансовым инструментам		–	757
Проценты и комиссии выплаченные		(96)	(116)
Чистые поступления по торговым операциям с иностранной валютой		(160)	15
Денежные поступления от аренды		7 333	6 763
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		75	–
Общехозяйственные и административные расходы		(11 342)	(10 109)
Прочие операционные расходы		(1 347)	(1 414)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(2 391)	2 030
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		19 893	(81 308)
Комбинированные финансовые инструменты		–	17 907
Кредиты клиентам		(10 828)	(628)
Активы, предназначенные для продажи		–	(2 043)
Прочие активы		554	700
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		3 819	(1 017)
Текущие счета клиентов		17	121
Прочие обязательства		(40)	(551)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		11 024	(64 789)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(153 836)	(58 151)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		138 776	49 314
Вложения в инвестиционную недвижимость		(507)	(581)
Приобретения основных средств		(982)	(1 655)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(16 549)	(11 073)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		16	40
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(5 509)	(75 822)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13 901	89 723
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	8 392	13 901

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

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

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

Средняя штатная численность сотрудников Банка в 2012 году составила 148 человек (2011 год: 148 человек).

На состоявшемся 28 ноября 2012 г. 98-ом заседании Совета Банка главы делегаций стран-членов Банка единогласно одобрили предложенную Правлением программу «перезапуска» МИБа в целях его динамичной трансформации в полноценный многосторонний банк развития. Указанная программа включает следующие элементы:

- ▶ Смена приоритетов кредитной политики МИБ - ориентация на работу с кредитными продуктами с низким уровнем риска. Снижение доли прямого инвестиционного кредитования конечных заемщиков в кредитном портфеле и переориентация на работу через банки-партнеры (предоставление целевых кредитных линий на развитие сектора малого и среднего бизнеса в странах-членах, участие в синдицированном кредитовании);
- ▶ Повышение узнаваемости Банка и расширение партнерских отношений с целью наращивания активных операций Банка;
- ▶ Получение международного кредитного рейтинга и выход на международные рынки капитала;
- ▶ Совершенствование системы риск-менеджмента Банка в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- ▶ Реформирование организационной структуры и системы мотивации персонала в соответствии с практикой ведущих многосторонних банков развития в целях повышения общей эффективности деятельности Банка.

В целях реализации указанных задач в Банке утвержден подробный бизнес-план, а также финансовая модель на 2013-2017 гг.

С момента принятия Банком нового курса развития в 2012 году заключены соглашения с Государственным специализированным Российским экспортно-импортным банком (ЗАО), Болгарским банком развития (Bulgarian Development Bank) и Словацким банком гарантий и развития (Slovenska Zarucna a Rozvojova Banka a.s.).

В целях дальнейшей активизации практических действий Международный инвестиционный банк уже в 2013 году заключил ряд соглашений:

- ▶ соглашения о сотрудничестве с четырьмя крупнейшими вьетнамскими банками – Банком инвестирования и развития Вьетнама (JSC Bank for Investment and Development of Vietnam), Вьетнамским банком промышленности и торговли (Vietnam JSC Bank for Industry and Trade), Вьетнамским банком развития сельского хозяйства (Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development), Коммерческий банк развития Хошимина (Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank);
- ▶ соглашение о сотрудничестве с Вьетнамо-российским совместным банком (Vietnam-Russia Joint Venture Bank);
- ▶ договор об общих условиях проведения межбанковских сделок на валютном и денежном рынках с Евразийским банком развития;
- ▶ соглашения о сотрудничестве с Внешэкономбанком и Открытым акционерным обществом «Белвнешэкономбанк»;
- ▶ меморандум о сотрудничестве с Банком ВТБ.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Такое развитие ситуации позволяет сделать вывод о повышении узнаваемости МИБ, роста доверия к Банку и, что принципиально важно, готовности к развитию практической кооперации с ним не только у потенциальных заёмщиков и кредиторов, но и к более широкому сотрудничеству со стороны ведущих многосторонних финансовых организаций.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	2012 год %	2011 год %
Российская Федерация	58,026	44,704
Чешская Республика	12,587	9,697
Республика Болгария	12,365	9,526
Румыния	7,647	5,892
Словацкая Республика	6,294	4,849
Республика Куба	2,222	1,711
Монголия	0,435	0,335
Социалистическая Республика Вьетнам	0,424	0,327
Республика Польша	–	13,590
Венгерская Республика	–	9,369
	100,000	100,000

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

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 2012 году в соответствии с решением Совета доли Республики Польши и Венгерской Республики были отнесены в состав нераспределенных долевых квот (Примечание 15).

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

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

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

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

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка (продолжение)

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

2. Базовые принципы составления отдельной финансовой отчетности

Общая часть

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"), утвержденными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления 22 марта 2013 года.

Данная финансовая отчетность Банка является отдельной и подготовлена в соответствии с МСФО. Отдельная финансовая отчетность подготовлена для включения в состав отчета о деятельности Международного инвестиционного банка за 2012 год для представления на рассмотрение Ревизионной комиссии и заседания Совета Банка.

Дочерние компании

2 июля 2012 года Банком было принято решение о создании ЗАО "МИБ Капитал" со 100 процентным участием Банка в капитале дочерней компании.

На 31 декабря 2011 года Банк осуществлял контроль над ООО "СтройПроектИнвест", владея 100% долей в капитале компании. 17 февраля 2012 года Банк продал 100% долю участия в капитале компании ООО "СтройПроектИнвест".

Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

Поправка к МСФО 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации"

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 *"Налог на прибыль" – "Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов"*;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 *"Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"*.

Операции в иностранной валюте

Для целей данной отдельной 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. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте". Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, которая выражена в иностранной валюте, переведены в евро по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом, определенным Банком, на дату такой операции включается в состав Чистой прибыли/(убытка) по операциям в иностранной валюте.

Дочерние и ассоциированные компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций или долей участия, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях. Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций (долей участия), или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. В настоящей финансовой отчетности Банк не консолидировал свои доли участия и не отражал инвестиции по методу долевого участия.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании и банки учитываются в отдельной финансовой отчетности по стоимости приобретения. Руководство регулярно производит оценку возмещаемой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резерв под обесценение.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Банк относит кассу, счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах и краткосрочные депозиты в банках, включая соглашения обратного "РЕПО", со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отдельном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отдельном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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) и предназначаются для торговли; либо
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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.

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как активы. Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе Чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков.

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 отдельном отчете о прибылях или убытках за период, не реклассифицируются после первоначального признания. При этом, процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми 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, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми 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.

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не включены ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отдельный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Договоры "РЕПО" и "обратного РЕПО" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (соглашения "РЕПО") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "РЕПО", продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "РЕПО", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи ("обратного РЕПО") отражается в составе эквивалентов денежных средств, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "РЕПО" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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, инвестиционных 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 тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между стоимостью актива в отдельном отчете о финансовом положении и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Стоимость актива в отдельном отчете о финансовом положении снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отдельном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости актива на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Финансовый актив 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 отдельном отчете о прибылях и убытках.

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 инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения по финансовому инструменту или группе инструментов, 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 инвестиции, ранее признанных в отдельном отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отдельный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

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. 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 отдельном 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 отдельном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отдельном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отдельном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном 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)

Прекращение признания (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 отдельном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отдельном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе чистой непроцентной прибыли, как Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционной недвижимостью является собственность, используемая для получения дохода от операционной аренды или дохода от увеличения ее справедливой стоимости, а не для использования в операционной деятельности Банка. Инвестиционная недвижимость, отражается в финансовой отчетности по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе отдельного отчета о прибылях или убытках. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прибыли или убытка от переоценки и выбытия инвестиционной недвижимости.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он переходит в категорию основных средств, и его балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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 тысячах евро)

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

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

Здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка зданий выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отдельном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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 отдельном отчете о прибылях и убытках.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Лет</u>
Здания	85
Оборудование	3-7
Компьютеры	3-6
Офисная мебель	5-10
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных и административных расходы, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

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

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

	<u>Лет</u>
Программное обеспечение	3

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

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 отдельном отчете о прибылях и убытках в течение периода существования данного обязательства.

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридическое или добровольное принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Доли участников Банка отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств 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", опубликованными в феврале 2008 года.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в отдельной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за кредитно-депозитные операции. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Прочие комиссионные доходы*

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают комиссии по операциям с ценными бумагами и комиссии по расчетно-кассовым операциям. Комиссии, уплаченные при покупке ценных бумаг, относящихся к категории финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка, отражаются на дату приобретения ценных бумаг в отдельном отчете о прибылях и убытках. В остальных случаях, уплаченные комиссии при покупке ценных бумаг учитываются как корректировка балансовой стоимости инструмента с соответствующей корректировкой эффективной доходности.

Комиссии по расчетно-кассовым операциям отражаются на дату предоставления соответствующих услуг в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 "Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации", опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Займы, предоставляемые государством"

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"

Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"

Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 "Основные средства"

Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"

Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

Руководство использовало ряд оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в отдельной 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 отдельной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 отдельном 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 отдельном отчете о финансовом положении 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 рыночная информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Справедливая стоимость зданий и инвестиционной недвижимости

Как раскрыто в Примечании 3, в отношении зданий и инвестиционной недвижимости Банк использует модель учета по справедливой стоимости.

В отношении зданий Банк следит за стоимостью зданий на предмет ее соответствия справедливой стоимости и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений между текущей стоимостью зданий и их справедливой стоимостью. Последняя по времени переоценка здания Банка была проведена по состоянию на 26 декабря 2012 года. Переоцененное здание амортизируется в соответствии с оставшимся сроком полезного использования, начиная с 26 декабря 2012 года. Изменение справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода. Банк проводит оценку с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков, использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости на местном рынке. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости.

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения и неопределенность оценок (продолжение)

В отношении инвестиционной недвижимости Банк следит за изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на каждую отчетную дату, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений между текущей стоимостью инвестиционной недвижимости и ее справедливой стоимостью. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости Банка была проведена по состоянию на 26 декабря 2012 года. Существенного изменения справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года не наблюдалось. Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. Банк определяет справедливую стоимость инвестиционной недвижимости с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков, использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости на местном рынке. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих 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 7 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ Примечание 9 – Кредиты клиентам;
- ▶ Примечание 11 – Инвестиционная недвижимость;
- ▶ Примечание 12 – Основные средства;
- ▶ Примечание 16 – Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

Изменения в учетных оценках

Первоначальная оценка активов для продажи

В июне 2012 года в погашение части обесцененного кредита Банк получил оборудование и учел его в составе активов для продажи по наименьшей из стоимости получения и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию (Примечание 10). В декабре 2012 года на основании отчета независимого оценщика Банк пересмотрел учетную оценку справедливой стоимости полученного оборудования, уменьшив балансовую стоимость актива для продажи и признав дополнительное обесценение по непогашенной части кредита в размере 977 тыс. евро.

Срок полезного использования зданий

1 января 2012 года Банк пересмотрел учетную оценку в отношении срока полезного использования зданий. Новый срок составил 85 лет (ранее 50 лет). На 1 января 2012 года остаточный срок полезного использования здания составил 66 лет. В результате изменения учетной оценки в отношении срока полезного использования здания ежегодные расходы Банка по амортизации основных средств уменьшились на 580 тыс. евро.

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Наличные денежные средства	88	29
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	820	449
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	1 513	317
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	51	11
<i>Без кредитного рейтинга</i>	4	4
Итого счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	2 388	781
Краткосрочные депозиты в банках:		
Срочные депозиты в банках		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	9 503
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	5 916	565
	5 916	10 068
Договоры "обратного РЕПО" – <i>Без кредитного рейтинга</i>	–	3 023
Итого краткосрочные депозиты в банках	5 916	13 091
Денежные средства и их эквиваленты	8 392	13 901

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

На 31 декабря 2011 года Банком были заключены договоры "обратного РЕПО" с Центральным кооперативным банком, София. Предметом указанных договоров были суверенные болгарские еврооблигации с инвестиционным рейтингом, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2011 года составила 3 358 тыс. евро.

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Срочные депозиты в банках:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	10 017	71 146
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	25 069	40 098
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	25 085	–
<i>Кредитный рейтинг между B+</i>	18 759	–
<i>Без кредитного рейтинга</i>	12 877	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	91 807	111 244

Также по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены депозиты в банках Республики Куба (без кредитного рейтинга), открытые до 1990 года, на общую долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах. Банком был создан резерв под обесценение указанных депозитов в размере 100% от общего размера задолженности.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Срочные депозиты в банках Республики Куба без кредитного рейтинга	35 119	35 049
За вычетом: резерва под обесценение	(35 119)	(35 049)
Срочные депозиты в банках Республики Куба	–	–

(В тысячах евро)

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

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

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
На 1 января	35 049	34 774
Изменения резерва в связи с изменениями валютных курсов	70	275
На 31 декабря	35 119	35 049

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

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в банках Республики Куба по состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было контрагентов, совокупные остатки по депозитам у которых превышали 20% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (2011 год: такие контрагенты отсутствовали).

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств стран-членов Банка и муниципальные облигации:		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	34 853	22 745
<i>Облигации местных органов власти и муниципальные облигации</i>	12 774	10 217
Облигации Правительств стран-членов Банка и муниципальные облигации	47 627	32 962
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	3 877	–
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	41 959	34 759
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	4 258	1 115
Корпоративные облигации	50 094	35 874
Итого котируемые долговые ценные бумаги	97 721	68 836
Котируемые долевыми инструментами		
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 383	2 199
Итого котируемые долевыми инструментами	2 383	2 199
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	100 104	71 035

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2015-2025 годах (2011 год: в 2013-2025 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,6% до 5,3% годовых (2011 год: от 3,8% до 7,5%).

Облигации местных органов власти и муниципальные облигации представляют собой выраженные в европейской валюте облигации, выпущенные правительством города Москвы, со сроком погашения в 2016 году (2011 год: в 2015-2016 годах). Ставка купона по данным облигациям 5,1% (2011 год: от 5,1% до 7,8%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка и стран Евросоюза, со сроками погашения в 2013-2022 годах (2011 год: в 2011-2017 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 4,3% до 8,5% годовых (2011 год: от 4,5% до 10,8%).

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

(В тысячах евро)

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали в себя котируемые Еврооблигации "Росбанк Интернэшнл Финанс. Б.В." балансовой стоимостью 423 тыс. евро. (2010 год: 407 тыс. евро). 1 июля 2012 года данные бумаги были погашены эмитентом.

9. Кредиты клиентам

Банком выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Российская Федерация	91 226	99 659
Монголия	23 377	19 225
Словацкая Республика	7 465	3 876
Республика Болгария	6 153	2 930
Итого кредиты клиентам	128 221	125 690
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(79 091)	(74 731)
Кредиты клиентам	49 130	50 959
	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Кредиты клиентам в Республике Куба	44 117	45 173
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(44 117)	(45 173)
Кредиты клиентам	–	–

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

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

Просроченные кредиты

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	96 586	91 226
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(76 830)	(71 869)
Просроченные кредиты клиентам	19 756	19 357

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 2012 года	69 205	5 526	–	74 731
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	1 553	302	2 927	4 782
Проценты, начисленные по обесцененным ссудам	(402)	–	–	(402)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	–	(20)	–	(20)
На 31 декабря 2012 года	70 356	5 808	2 927	79 091
Обесценение на индивидуальной основе	70 356	5 808	2 927	79 091
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	91 201	11 791	2 927	105 919

(В тысячах евро)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 года	72 283	5 412	8	77 703
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	3 772	82	(8)	3 846
Списанные суммы	(7 004)	–	–	(7 004)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	154	32	–	186
На 31 декабря 2011 года	69 205	5 526	–	74 731
Обесценение на индивидуальной основе	69 205	5 526	–	74 731
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	99 659	11 911	2 930	114 500

На 31 декабря 2012 и 2011 годов просроченных, но не обесцененных кредитов не было.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 489 тыс. евро меньше/больше (2011 год: на 510 тыс. евро).

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка были учтены кредиты, выданные двум заемщикам (2011 год: 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 2012 года составляла 38 252 тыс. евро (2011 год: 54 749 тыс. евро), и под указанные кредиты были созданы резервы в размере 24 479 тыс. евро (2011 год: 32 778 тыс. евро).

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	<i>2012 год</i>		<i>2011 год</i>	
	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	30 795	62,7	31 130	61,1
Залог оборудования и товаров в обороте	7 118	14,5	16 895	33,2
Залог инвестиционных прав и прав на строительство	–	–	405	0,8
Прочее	286	0,6	306	0,6
Необеспеченная часть кредитов	10 931	22,2	2 223	4,4
Всего	49 130	100,0	50 959	100,0

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обеспечения, учитываемого при формировании резерва под обесценение по обесцененным ссудам, составила 26 695 тыс. евро (2011 год: 29 378 тыс. евро).

(В тысячах евро)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов по отраслям экономики**

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

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Строительство зданий	52 068	39 412
Производство напитков и пищевых продуктов	24 476	25 191
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и пара	22 968	32 551
Производство древесины и изделий из древесины	10 005	10 005
Добыча полезных ископаемых	8 922	12 340
Специализированные строительные работы	7 465	3 876
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 365	1 368
Воздушный транспорт	927	947
Прочее	25	–
	128 221	125 690
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(79 091)	(74 731)
Кредиты клиентам	49 130	50 959

10. Активы, предназначенные для продажи

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

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Оборудование	10 744	–
Имущественные права на объекты долевого строительства	–	1 719
Недвижимость	–	329
Активы, предназначенные для продажи	10 744	2 048

Недвижимость, классифицированная ранее как актив, предназначенный для продажи, была реализована независимому покупателю 28 мая 2012 года.

В июне 2012 года в погашение части обесцененного кредита, ранее предоставленного заемщику электроэнергетической отрасли, Банк получил электроэнергетическое оборудование.

В течение 2012 года Банк не смог реализовать имущественные права на объекты долевого строительства, полученные в 2011 году, и в отчетном периоде указанные активы были переклассифицированы в состав прочих активов Банка (Примечание 13).

11. Инвестиционная недвижимость

За 2012 год и 2011 год произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
На 1 января	50 287	47 951
Неотделимые улучшения	507	581
Влияние переоценки	1 615	1 755
Балансовая стоимость на 31 декабря	52 409	50 287

(В тысячах евро)

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Банк сдает в аренду часть здания в рамках договоров операционной аренды. В течение 2012 года Банк получил 7 333 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2011 год – 6 763 тыс. евро).

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 26 декабря 2012 года. Если бы оценка инвестиционной недвижимости проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года выглядели бы следующим образом:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Первоначальная стоимость	29 055	28 791
Накопленная амортизация	(10 450)	(10 004)
Остаточная стоимость	<u>18 605</u>	<u>18 787</u>

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2012 год:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2012 года	48 315	8 013	3 256	496	555	60 635
Неотделимые улучшения	487	–	–	–	–	487
Поступления	–	225	222	20	28	495
Выбытия	–	(5)	–	(23)	–	(28)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(732)	–	–	–	–	(732)
Влияние переоценки	2 284	–	–	–	–	2 284
На 31 декабря 2012 года	<u>50 354</u>	<u>8 233</u>	<u>3 478</u>	<u>493</u>	<u>583</u>	<u>63 141</u>
Накопленная амортизация						
На 1 января 2012 года	–	(7 286)	(2 538)	(355)	(516)	(10 695)
Начисление за год	(732)	(316)	(641)	(18)	(42)	(1 749)
Выбытия	–	4	–	16	–	20
Зачет накопленной амортизации при переоценке	732	–	–	–	–	732
На 31 декабря 2012 года	<u>–</u>	<u>(7 598)</u>	<u>(3 179)</u>	<u>(357)</u>	<u>(558)</u>	<u>(11 692)</u>
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	<u>48 315</u>	<u>727</u>	<u>718</u>	<u>141</u>	<u>39</u>	<u>49 940</u>
На 31 декабря 2012 года	<u>50 354</u>	<u>635</u>	<u>299</u>	<u>136</u>	<u>25</u>	<u>51 449</u>

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Основные средства (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2011 год:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2011 года	46 070	7 688	2 700	502	553	57 513
Поступления	559	538	556	–	2	1 655
Выбытия	–	(213)	–	(6)	–	(219)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(1 560)	–	–	–	–	(1 560)
Влияние переоценки	3 246	–	–	–	–	3 246
На 31 декабря 2011 года	48 315	8 013	3 256	496	555	60 635
Накопленная амортизация						
На 1 января 2011 года	(120)	(7 233)	(1 864)	(340)	(444)	(10 001)
Начисление за год	(1 440)	(265)	(674)	(20)	(72)	(2 471)
Выбытия	–	212	–	5	–	217
Зачет накопленной амортизации при переоценке	1 560	–	–	–	–	1 560
На 31 декабря 2011 года	–	(7 286)	(2 538)	(355)	(516)	(10 695)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2010 года	45 950	455	836	162	109	47 512
На 31 декабря 2011 года	48 315	727	718	141	39	49 940

По состоянию на 31 декабря 2012 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составляла 10 056 тыс. евро (2011 год: 7 064 тыс. евро).

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Справедливая стоимость определяется, исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке по состоянию на 26 декабря 2012 года.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года выглядели бы следующим образом:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Первоначальная стоимость	28 123	27 801
Накопленная амортизация	(10 022)	(9 612)
Остаточная стоимость	18 101	18 189

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Имущественные права на объекты долевого строительства	1 811	–
Авансовые платежи и расходы будущих периодов	1 026	1 565
Прочие дебиторы	492	6
	3 329	1 571
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(280)	(119)
Прочие активы	3 049	1 451

*(В тысячах евро)***13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Прочие кредиторы	3 098	3 210
Резерв по возможным выплатам НДС на доходы от аренды	1 962	1 895
Расчеты с сотрудниками	621	544
Прочее	122	124
Прочие обязательства	5 803	5 773

14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

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

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Корреспондентские счета банков без кредитного рейтинга	1	1
Срочные депозиты банков без кредитного рейтинга	3 787	–
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 788	1

15. Капитал**Капитал**

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

В 2012 году на основании решения Совета размер оплаченного уставного капитала Банка был уменьшен на 49 247 тыс. евро (сумма долей Республики Польша и Венгрии). Поскольку по состоянию на даты заявления о выходе из членства по расчетам Банка чистые активы Международного инвестиционного банка составляли отрицательную величину, обязательства Банка перед Республикой Польша и Венгрией отсутствовали. Таким образом, Банк признал обязательства перед Республикой Польшей и Венгерской Республикой урегулированными. Доли были исключены из оплаченного капитала Банка, как нераспределенные между странами-членами, путем отнесения в состав нераспределенной прибыли.

Неоплаченный капитал представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка, а также сумму нераспределенных долевых взносов в размере 296 900 тыс. евро на 31 декабря 2012 года.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

15. Капитал (продолжение)**Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств**

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

	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>
На 1 января 2011 года	553	27 845
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(2 476)	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(428)	–
Переоценка зданий	–	3 246
На 31 декабря 2011 года	(2 351)	31 091
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	10 418	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(3 727)	–
Переоценка зданий	–	2 284
На 31 декабря 2012 года	4 340	33 375

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

16. 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.

(В тысячах евро)

16. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов (продолжение)**Страхование**

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

Договорные и условные обязательства

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

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

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

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	20 419	24 139
Договорные и условные обязательства	<u>20 419</u>	<u>24 139</u>

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

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

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
В течение 1 года	7 300	5 131
Аренда	<u>7 300</u>	<u>5 131</u>

18. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Выданные кредиты	3 647	3 264
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и удерживаемые до погашения	3 366	2 866
Депозиты в банках и других финансовых институтах	1 724	1 678
	<u>8 737</u>	<u>7 808</u>
Комбинированные финансовые инструменты	–	757
Процентные доходы	<u>8 737</u>	<u>8 565</u>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2)	(34)
Текущие счета	(30)	(21)
Процентные расходы	<u>(32)</u>	<u>(55)</u>
Чистый процентный доход	<u>8 705</u>	<u>8 510</u>

Процентные доходы, начисленные по обесцененным выданным кредитам на 31 декабря 2012 года, составили 1 615 тыс. евро (2011 год: 2 348 тыс. евро).

(В тысячах евро)

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

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте составила:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	923	(166)
Чистый (убыток)/прибыль от торговых операций в иностранной валюте	(160)	15
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	<u>763</u>	<u>(151)</u>

20. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	7 619	7 121
Амортизация основных средств	1 749	2 471
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	1 473	1 118
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	1 291	997
Консультационные и аудиторские услуги	466	261
Прочее	897	897
Общехозяйственные и административные расходы	<u>13 495</u>	<u>12 865</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.

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").

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

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.

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 иницилирующим подразделением сделки ее должен одобрить КК, а затем Правление. К компетенции Правления при кредитовании заемщиков относятся все прямые кредитные риски на сумму не более 15 000 тыс. евро и на срок до 7 лет. Прямые кредитные риски на сумму свыше 15 000 тыс. евро или на срок более 7 лет должны быть также одобрены Советом Банка.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 от корпоративного клиента на получение кредита и соответствующие материалы по проекту рассматриваются Управлением кредитно-инвестиционных операций и услуг (далее – "УКИОУ"). В случае положительного решения весь комплект необходимых для рассмотрения кредитной заявки материалов УКИОУ направляется в Юридическое Управление (далее – "ЮУ"), УКР, Управление безопасности (далее – "УБ"), Управление стратегического планирования и анализа (далее – "УСПА") и Управление внутреннего контроля и комплаенса (далее – "УВКиК") для анализа. В рамках полного анализа кредитной заявки УКИОУ, ЮУ и УКР совместно подготавливают Описание инвестиционной операции. Рассмотрение заявки на КК проходит на основании Описания инвестиционной операции, Заключения УБ и УСПА, Заключения о рисках УКР и обязательного суждения Юридического Управления (далее – "ЮУ") о легитимности предполагаемой сделки. Процедура принятия решения о выдаче кредита состоит из следующих этапов: 1-ый этап – рассмотрение вопроса на КК; 2-ой этап – принятие решения по вопросу Правлением Банка, если это входит в его компетенцию; 3-ий этап – направление странам-членам Банка пакета документов по проекту, одобренного Правлением Банка, в целях получения от страны-происхождения заемщика окончательно согласия; 4-ий этап – принятие решения Советом Банка, если относится к его компетенции.

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.

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.

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 обесценение) 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 обесценение 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.

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 обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком вероятных потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредита (за счет соответствующего резерва под обесценение) 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 16).

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Концентрация кредитного риска**

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 таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год								Итого
	Российская Федерация	Чешская Республика	Республика Болгария	Румыния	Словацкая республика	Республика Куба	Монголия	Прочие страны	
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	6 058	–	–	–	–	–	–	2 334	8 392
Депозиты в банках и других финансовых институтах	37 962	–	15 033	–	10 018	–	18 759	10 035	91 807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	46 934	15 078	3 326	10 915	12 267	–	1 168	8 033	97 721
Кредиты клиентам	20 870	–	3 226	–	7 465	–	17 569	–	49 130
Прочие активы	1 215	–	–	–	–	22	–	–	1 237
Итого	113 039	15 078	21 585	10 915	29 750	22	37 496	20 402	248 287
	2011 год								
	Российская Федерация	Чешская Республика	Республика Болгария	Румыния	Словацкая республика	Республика Куба	Монголия	Прочие страны	Итого
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	611	9 503	3 023	–	–	–	–	764	13 901
Депозиты в банках и других финансовых институтах	10 036	6 005	10 044	–	10 032	–	–	75 127	111 244
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	40 869	4 106	4 878	4 093	5 881	–	1 115	7 894	68 836
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	423	–	–	–	–	–	–	–	423
Кредиты клиентам	30 454	–	2 930	–	3 876	–	13 699	–	50 959
Прочие активы	1 427	–	–	–	–	22	–	2	1 451
Итого	83 820	19 614	20 875	4 093	19 789	22	14 814	83 787	246 814

(В тысячах евро)

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

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

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

Депозитные контракты с банками и другими финансовыми институтами заключаются с первоклассными контрагентами, имеющими высокие кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

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

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Монголия	7 314	–	7 314	–
- Словацкая Республика	3 876	–	3 876	–
Обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты				
- Российская Федерация	23 273	(2 861)	20 412	12
Кредиты, просроченные на срок от 90 дней до 1 года				
- Российская Федерация	17 311	(9 045)	8 266	52
Безнадежные кредиты				
- Российская Федерация	59 075	(57 299)	1 776	97
- Монголия	11 911	(5 526)	6 385	46
- Республика Болгария	2 930	–	2 930	–
Всего кредитов	125 690	(74 731)	50 959	59

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

Риск ликвидности

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

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

В 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.

(В тысячах евро)

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

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 2012 года и 31 декабря 2011 года.

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

	2012 год							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 погаше- ния	Просро- ченные	
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	8 392	–	–	–	–	–	–	8 392
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12 877	53 845	25 085	–	–	–	–	91 807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	830	2 091	42 048	52 752	2 383	–	100 104
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	–	1 026	7 125	10 573	10 650	–	19 756	49 130
Прочие активы	1 053	6	178	–	–	–	–	1 237
	22 322	55 707	34 479	52 621	63 402	2 383	19 756	250 670
Обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 788	–	–	–	–	–	–	3 788
Текущие счета клиентов	2 396	–	–	–	–	–	–	2 396
Прочие обязательства	2 418	215	3 170	–	–	–	–	5 803
	8 602	215	3 170	–	–	–	–	11 987
Чистая позиция	13 720	55 492	31 309	52 621	63 402	2 383	19 756	238 683
Накопленная чистая позиция	13 720	69 212	100 521	153 142	216 544	218 927	238 683	

(В тысячах евро)

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

	2011 год							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 погаше- ния	Просро- ченные	
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	8 899	5 002	–	–	–	–	–	13 901
Депозиты в банках и других финансовых институтах	30 111	81 133	–	–	–	–	–	111 244
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	314	812	14 487	35 964	17 259	2 199	–	71 035
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20	–	403	–	–	–	–	423
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	–	445	1 968	26 554	2 635	–	19 357	50 959
Прочие активы	588	173	690	–	–	–	–	1 451
	39 932	87 565	17 548	62 518	19 894	2 199	19 357	249 013
Обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1	–	–	–	–	–	–	1
Текущие счета клиентов	2 382	–	–	–	–	–	–	2 382
Прочие обязательства	2 067	196	3 510	–	–	–	–	5 773
	4 450	196	3 510	–	–	–	–	8 156
Чистая позиция	35 482	87 369	14 038	62 518	19 894	2 199	19 357	240 857
Накопленная чистая позиция	35 482	122 851	136 889	199 407	219 301	221 500	240 857	

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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
2012 год	2 997	17 422	20 419
2011 год	14 139	10 000	24 139

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

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.

Правление Банка осуществляет общее управление рыночным риском в соответствии с утвержденными Советом Банка "Основными принципами политики управления рисками".

КУАПР, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, координирует политику Банка в области управления рыночным риском, а также рассматривает и представляет рекомендации для Правления Банка в области управления рисками, а также активами и пассивами.

(В тысячах евро)

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

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 экономическим мировым кризисом, требуется ужесточение данных мер по управлению рыночным риском.

В этой связи ведется усовершенствование нормативной базы, в том числе были установлены новые лимиты и сублимиты "stop-out" и "stop-loss" с учетом специфики сформированных позиций, а также лимита общих потерь по портфелям.

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; хеджировании изменения валютной позиции с использованием производных инструментов; 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 2012 года и 31 декабря 2011 года 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 отдельный 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.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль 2012 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2011 год</i>	<i>Влияние на прибыль 2011 год</i>
Рубль	+10/-10	1 750/(1 432)	+12/-12	1 431/(1 125)
Доллар США	+11/-11	1 925/(2 401)	+13/-13	527/(406)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску:

	2012 год					2011 год				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	1 010	1 321	5 929	132	8 392	13 062	253	575	11	13 901
Депозиты в банках и других финансовых институтах	91 807	–	–	–	91 807	111 244	–	–	–	111 244
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77 961	22 143	–	–	100 104	57 345	3 314	10 376	–	71 035
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–	423	–	–	423
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	49 105	–	25	–	49 130	50 959	–	–	–	50 959
Прочие активы	332	173	732	–	1 237	245	43	1 163	–	1 451
	220 215	23 637	6 686	132	250 670	232 855	4 033	12 114	11	249 013
Обязательства:										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	–	3 788	–	–	3 788	–	1	–	–	1
Текущие счета клиентов	2 247	149	–	–	2 396	2 182	200	–	–	2 382
Прочие обязательства	2 033	275	3 495	–	5 803	1 801	305	3 667	–	5 773
	4 280	4 212	3 495	–	11 987	3 983	506	3 667	–	8 156
Чистая балансовая позиция	215 935	19 425	3 191	132	238 683	228 872	3 527	8 447	11	240 857

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)**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 незначительно.

В целях контроля возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, Банк проводит анализ чувствительности величины капитала, используя метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

Ниже представлена информация о чувствительности капитала (в результате изменения в справедливой стоимости долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года) вследствие возможных изменений в процентных ставках. Влияние переоценки финансовых активов было рассчитано при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Страна</i>	<i>Валюта</i>	<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение индекса 2012 год</i>	<i>Влияние на капитал 2012 год</i>	<i>Изменение индекса 2011 год</i>	<i>Влияние на капитал 2011 год</i>
ЕС	Евро	Ger Gov	+0,3%/-0,1%	1 118/(235)	+0,4%/-0,1%	824/(206)
США	Доллар США	US Treas	+0,5%/-0,2%	452/(175)	+0,6%/-0,2%	11/(4)
Россия	Российский рубль	ОФЗ	-/-	-/-	+5,5%/-2,0%	1 189/(432)

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 в первую очередь путем неукоснительного соблюдения установленных лимитов. С целью минимизации фондового риска Банк в ходе своей деятельности устанавливает следующие лимиты: лимит общего портфеля ценных бумаг; лимит на ценные бумаги неинвестиционного уровня; максимальный лимит торгового и инвестиционного портфеля ценных бумаг; лимит портфеля комбинированных финансовых инструментов; отраслевые лимиты; лимиты на контрагентов и эмитентов; лимиты и сублимиты "stop-out" и "stop-loss" по общему портфелю и по отдельным портфелям. Минимизация фондового риска также осуществляется хеджированием изменения рыночной стоимости ценных бумаг с использованием производных инструментов, использованием принципа "поставка против платежа" для расчета сделок с ценными бумагами.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение индекса 2012 год</i>	<i>Влияние на капитал 2012 год</i>	<i>Изменение индекса 2011 год</i>	<i>Влияние на капитал 2011 год</i>
Индекс S&P 500	+18	552	+30	456
Индекс S&P 500	-18	(552)	-30	(456)

(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

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты. По оценке руководства, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость депозитов в банках и других финансовых институтах и денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. По оценке руководства, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость кредитов клиентам существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Справедливая стоимость кредитов клиентам рассчитывалась на основе соответствующих рыночных процентных ставок на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(В тысячах евро)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	<i>Балансовая стоимость 2012 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 год</i>	<i>Непризнан- ный доход / (расход) 2012 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 год</i>	<i>Непризнан- ный доход / (расход) 2011 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 392	8 392	–	13 901	13 901	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	91 807	91 807	–	111 244	111 244	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	423	363	(60)
Кредиты клиентам	49 130	48 062	(1 068)	50 959	50 959	–
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 788	3 788	–	1	1	–
Текущие счета клиентов	2 396	2 396	–	2 382	2 382	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(1 068)			(60)

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

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам и депозитов в банках по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

(В тысячах евро)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Уровень 1 2012 год</i>	<i>Уровень 2 2012 год</i>	<i>Уровень 3 2012 год</i>	<i>Итого 2012 год</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 936	1 168	–	100 104
	<i>Уровень 1 2011 год</i>	<i>Уровень 2 2011 год</i>	<i>Уровень 3 2011 год</i>	<i>Итого 2011 год</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 035	–	–	71 035

23. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2012 и 2011 годы представлены ниже:

	<i>Связанная сторона</i>	<i>2012 год</i>		<i>2011 год</i>	
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Отдельный отчет о финансовом положении					
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Дочерняя компания	25	8,3	8 033	4,0
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	Дочерняя компания	–	–	(1 326)	–
Кредиты клиентам	Дочерняя компания	25	–	6 707	–
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	75	1,5	149	1,0

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

		<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
	<i>Связанная сторона</i>	<i>Доходы/ (расходы)</i>	<i>Доходы/ (расходы)</i>
Отдельный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы по кредитам клиентам	Дочерняя компания	47	48
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(6)	(5)
Чистый процентный доход/(расход)		41	43
Восстановление резерва под обесценение кредитов	Дочерняя компания	–	2 313
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		41	2 356
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	Дочерняя компания	2	–
Чистая непроцентная прибыль		2	–
Прибыль от операционной деятельности		43	2 356
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(744)	(670)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(106)	(51)
Операционные расходы		(850)	(721)
Чистый (убыток)/прибыль за год		(807)	1 635

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 2012 года этот минимальный уровень составлял 8% (2011 год: 8%).

Учитывая статус Банка, состав стран-членов Банка и соответствующее решение Совета, Банк поддерживает показатель достаточности капитала на 31 декабря 2012 года на уровне не менее 25% (2011 год: 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 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Достаточность капитала (продолжение)

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Капитал 1-го уровня:		
<i>Оплаченный капитал</i>	165 248	214 495
<i>Нераспределенная прибыль</i>	152 134	99 897
Итого капитал 1-го уровня	317 382	314 392
Капитал 2-го уровня:		
<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	4 340	(2 351)
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	33 375	31 091
Итого капитал 2-го уровня	37 715	28 740
Итого нормативный капитал	355 097	343 132
Активы, взвешенные с учетом риска:		
<i>Банковская книга</i>	186 802	179 564
<i>Торговая книга</i>	114 127	51 757
Итого активы, взвешенные с учетом риска	300 929	231 321
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	118,00%	148,34%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	105,47%	135,91%

(Конец)