

Приложение № 2. Отдельная годовая финансовая отчетность за 2011 год

Международный инвестиционный банк
Отдельная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2011 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 финансовой отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Пересчет сравнительной информации	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Депозиты в банках и других финансовых институтах	27
8. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	28
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
11. Кредиты клиентам	29
12. Активы, предназначенные для продажи	32
13. Инвестиционная недвижимость	33
14. Основные средства	34
15. Прочие активы и обязательства	35
16. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35
17. Капитал	36
18. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов	36
19. Аренда	37
20. Кредитно-депозитное доверительное управление	37
21. Процентные доходы и процентные расходы	38
22. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	39
23. Общехозяйственные и административные расходы	39
24. Управление рисками	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
26. Операции со связанными сторонами	54
27. Достаточность капитала	55
28. События после отчетной даты	56

Заключение независимых аудиторов

Совету Международного инвестиционного банка

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка (далее по тексту - "Банк"), которая включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 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 отдельной 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 Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, 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 Международного инвестиционного банка на 31 декабря 2011 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 Международными стандартами финансовой отчетности, была утверждена к выпуску руководством Банка отдельно. Аудит в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности не проводился.

21 марта 2012 года

ЗАО "Эрст энд Янг Брендарей"

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2011 года

(В тысячах евро)

	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года (пересчитано)	1 января 2010 года (пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	13 901	89 723	99 608
Депозиты в банках и других финансовых институтах	7	111 244	30 052	40 063
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:				
- комбинированные финансовые инструменты	8	—	15 732	13 757
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	71 035	62 182	30 989
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	423	407	377
Кредиты клиентам	11	50 959	55 052	75 891
Активы, предназначенные для продажи	12	2 048	—	—
Инвестиционная недвижимость	13	50 287	47 951	15 667
Основные средства	14	49 940	47 512	23 105
Прочие активы	15	1 451	2 138	1 491
Итого активы		351 288	350 749	300 948
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	1	982	58
Текущие счета клиентов		2 382	2 254	2 425
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- финансовые инструменты, предназначенные для торговли		—	—	21
Прочие обязательства	15	5 773	6 376	4 991
Итого обязательства		8 156	9 612	7 495
Капитал				
Объявленный капитал	17	1 300 000	1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(1 085 505)	(1 085 505)	(1 085 505)
Оплаченный капитал		214 495	214 495	214 495
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 351)	553	3 951
Фонд переоценки основных средств		31 091	27 845	—
Нераспределенная прибыль на начало периода		98 244	75 007	14 720
Чистая прибыль за год		1 653	23 237	60 287
Итого капитал		343 132	341 137	293 453
Итого капитал и обязательства		351 288	350 749	300 948

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Василий В. Кирпичев



Председатель Правления

Евгени Атанасов


Директор
Финансового управления

15 марта 2012 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2011 год	2010 год <i>(пересчитано)</i>
Процентные доходы	21	8 565	10 557
Процентные расходы	21	(55)	(9)
Чистый процентный доход		8 510	10 548
(Создание) резерва под обесценение кредитов	11	(3 846)	(15 393)
Чистый процентный доход/(расход) после вычета резерва под обесценение кредитов		4 664	(4 845)
Комиссионные доходы		292	361
Комиссионные расходы		(69)	(80)
Чистый комиссионный доход		223	281
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	22	(151)	854
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков			
- Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		-	(50)
- Операции с комбинированными финансовыми инструментами		2 174	1 970
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		428	3 014
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	13	6 763	6 153
Чистая прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	13	1 755	28 982
Прочие доходы		78	122
Чистая непроцентная прибыль		11 047	41 045
Прибыль от операционной деятельности		15 934	36 481
(Создание) резерва под обесценение прочих активов		(2)	(133)
Общехозяйственные и административные расходы	23	(12 865)	(12 444)
Прочие операционные расходы		(1 414)	(667)
Операционные расходы		(14 281)	(13 244)
Чистая прибыль за год		1 653	23 237

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(В тысячах евро)*

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Чистая прибыль за год	1 653	23 237
Прочий совокупный доход/(расход)		
Чистый убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2 904)	(3 398)
Переоценка основных средств	3 246	27 845
Итого прочий совокупный доход	342	24 447
Итого совокупный доход за год	1 995	47 684

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2009 года	1 300 000	(1 085 505)	3 951	–	75 007	293 453
Итого совокупный доход	–	–	(3 398)	27 845	23 237	47 684
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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i> <i>(пересчитано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные по кредитам клиентам и депозитам в банках и других финансовых институтах		6 134	7 018
Проценты полученные по комбинированным финансовым инструментам		757	2 295
Проценты и комиссии выплаченные		(116)	(89)
Чистые поступления по торговым операциям с иностранной валютой		15	(28)
Общехозяйственные и административные расходы		(10 109)	(10 427)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(1 414)	(667)
Денежные поступления от аренды		6 763	6 153
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		2 030	4 255
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(81 308)	10 111
Комбинированные финансовые инструменты		17 907	–
Кредиты клиентам		(628)	6 603
Активы, предназначенные для продажи		(2 043)	–
Прочие активы		700	(333)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 017)	940
Текущие счета клиентов		121	(194)
Прочие обязательства		(551)	804
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(64 789)	22 186
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(58 151)	(133 732)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		49 314	103 596
Вложения в инвестиционную недвижимость		(581)	(673)
Приобретения основных средств		(1 655)	(1 171)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(11 073)	(31 980)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		40	(91)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(75 822)	(9 885)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		89 723	99 608
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	13 901	89 723

Прилагаемые примечания 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 2011 году составила 148 человек (2010 год: 148 человек).

Страны-члены Банка

Странами-членами Банка являются:

Страны-члены	2011 год	2010 год
	%	%
Российская Федерация	44,704	44,704
Республика Польша*	13,590	13,590
Чешская Республика	9,697	9,697
Республика Болгария	9,526	9,526
Венгерская Республика *	9,369	9,369
Румыния	5,892	5,892
Словацкая Республика	4,849	4,849
Республика Куба	1,711	1,711
Монголия	0,335	0,335
Социалистическая Республика Вьетнам	0,327	0,327
	100,000	100,000

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

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

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

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

Представленная 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 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 2011 года, была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления 15 марта 2012 года и доступна для ознакомления в офисе банка по адресу: г. Москва, улица Маши Порываевой, д. 7.

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 2011 год для представления на рассмотрение Ревизионной комиссии и заседания Совета Банка.

Дочерние компании

На 31 декабря 2011 года Банк осуществлял контроль над ООО "СтройПроектИнвест", владея 100% долей в капитале компании. ООО "СтройПроектИнвест" является обществом с ограниченной ответственностью, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доля была приобретена в июне 2011 года в рамках работы с проблемной задолженностью. Банк планирует реализовать долю в течение 1 квартала 2012 года. Основной вид деятельности компании – проведение общестроительных работ.

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющих акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 *"Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые"*.
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 *"Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании"*.

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 "Чистый (убыток)/прибыль 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 Чистого (убытка)/прибыли 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.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 использующихся 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.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

"Доходы первого дня" (продолжение)

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 производные 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 имеющихся 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.

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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

"Доходы первого дня" (продолжение)

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 непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся 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 непроизводного 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 имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 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.

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 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.

*(В тысячах евро)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)"

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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. Банк полагает, что применения МСФО (IFRS) 10 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в отдельной финансовой отчетности.

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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в отдельной финансовой отчетности.

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

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. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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 финансовое положение и результаты деятельности.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В октябре 2010 году Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. Данная поправка не окажет влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. 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, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения и неопределенность оценок (продолжение)

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, начиная с 31 декабря 2010 года, Банк изменил учетную политику в отношении зданий и инвестиционной недвижимости. Модель учета по первоначальной стоимости была изменена на 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 2011 года. Переоцененное здание амортизируется в соответствии с оставшимся сроком полезного использования, начиная с 26 декабря 2011 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 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 2011 года. Существенного изменения справедливой стоимости на 31 декабря 2011 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения и неопределенность оценок (продолжение)

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

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

- ▶ Примечание 8 – Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков;
- ▶ Примечание 9 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ Примечание 10 – Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ▶ Примечание 11 – Кредиты клиентам;
- ▶ Примечание 13 – Инвестиционная недвижимость;
- ▶ Примечание 14 – Основные средства;
- ▶ Примечание 18 – Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

5. Пересчет сравнительной информации

Согласно применяемой учетной политике Банк относит к денежным и приравненным к ним средствам кассу, счета в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Однако до 2011 года Банк последовательно относил краткосрочные депозиты сроком до 90 дней, заключенные с надежными контрагентами, имеющими высокий кредитный рейтинг, в категорию Депозиты в банках и других финансовых институтах.

В финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года Банк отразил купонный доход от комбинированных финансовых инструментов за 2010 год в сумме 2 301 тыс. евро в составе источников чистой непроцентной прибыли. При этом согласно учетной политике Банка процентные доходы от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, подлежат отражению в составе процентных доходов.

В ходе подготовки отдельной финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2011 года и за годовой период по указанную дату были осуществлены корректировки ранее выпущенной отдельной финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года и за годовой период по указанную дату. Заключение независимых аудиторов по результатам аудита отчетности за 2010 год было выпущено 15 марта 2011 года. Ниже приводится влияние произведенного пересчета на показатели финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

5. Пересчет сравнительной информации (продолжение)

	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Влияние корректировки</i>	<i>После пересчета</i>
Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2010 года			
Денежные средства и их эквиваленты	2 529	87 194	89 723
Депозиты в банках и других финансовых институтах	117 246	(87 194)	30 052
Отдельный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
Процентные доходы	8 256	2 301	10 557
Чистый процентный доход	8 247	2 301	10 548
Чистый процентный убыток после вычета резерва под обесценение кредитов	(7 146)	2 301	(4 845)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков - Купонный доход от комбинированных финансовых инструментов	2 301	(2 301)	–
Чистая непроцентная прибыль	43 346	(2 301)	41 045
Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2009 года			
Денежные средства и их эквиваленты	7 394	92 214	99 608
Депозиты в банках и других финансовых институтах	132 277	(92 214)	40 063
Отдельный отчет о движении денежных средств за год по 31 декабря 2010 года			
Денежные потоки от операционной деятельности Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках и других финансовых институтах	15 131	(5 020)	10 111
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	27 206	(5 020)	22 186
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4 865)	(5 020)	(9 885)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 394	92 214	99 608
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 529	87 194	89 723

Также влияние указанных изменений также раскрыто в Примечаниях 6, 7 и 21.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u> <i>(пересчитано)</i>	<u>2009 год</u> <i>(пересчитано)</i>
Наличные денежные средства	29	177	58
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:			
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	449	1 802	6 165
<i>Кредитный рейтинг между AA-</i>	–	–	1
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	317	314	386
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	11	232	781
<i>Без кредитного рейтинга</i>	4	4	3
Итого счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	781	2 352	7 336
Краткосрочные депозиты в банках:			
Срочные депозиты в банках			
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	–	–	12 004
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	9 503	77 055	68 034
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	565	6 000	2 086
	10 068	83 055	82 124
Договоры "обратного РЕПО" – <i>Без кредитного рейтинга</i>	3 023	4 139	10 090
Итого краткосрочные депозиты в банках	13 091	87 194	92 214
Денежные средства и их эквиваленты	13 901	89 723	99 608

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было ни одного контрагента, средства которого на счетах типа "Ностро" превышали 10% величины собственных средств Банка (2010 год: такие контрагенты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было ни одного контрагента (2010 год: такие контрагенты отсутствовали), остатки средств по счетам краткосрочных депозитов у которого превышали 10% от величины собственных средств Банка.

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 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 (2010 год: 4 864 тыс. евро). На 31 декабря 2009 года Банком были заключены договоры "обратного РЕПО" с компанией Ронин Европа Лимитед. Предметом указанных договоров были еврооблигации с инвестиционным рейтингом, выпущенные российскими компаниями, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2009 года составляла 11 900 тыс. евро.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
		<i>(пересчитано)</i>	<i>(пересчитано)</i>
Срочные депозиты в банках:			
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	71 146	20 027	30 022
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	40 098	–	–
<i>Без кредитного рейтинга</i>	–	10 025	–
Итого срочные депозиты в банках	<u>111 244</u>	<u>30 052</u>	<u>30 022</u>
Гарантийные депозиты по операциям с комбинированными финансовыми инструментами			
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	–	10 041
Итого гарантийные депозиты по операциям с комбинированными финансовыми инструментами	–	–	<u>10 041</u>
Депозиты в банках и других финансовых институтах	<u>111 244</u>	<u>30 052</u>	<u>40 063</u>

Гарантийные депозиты по операциям с комбинированными финансовыми инструментами представляли собой депозиты, размещенные в крупных международных банках, выпустивших долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа (далее - "банки-эмитенты долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа") (Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма гарантийного депозита составляла 10 000 тыс. евро по номиналу. Максимальная сумма, которую Банк в соответствии с условиями договоров по комбинированным финансовым инструментам был обязан разместить в банках-эмитентах долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа на 31 декабря 2009 года, составляла 10 000 тыс. евро по номиналу.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были размещены депозиты в банках Республики Куба, открытые до 1990 года в сумме 35 049 тыс. евро (2010 год: 34 774 тыс. евро), 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. По состоянию на 31 декабря 2011 года указанный резерв под обесценение составил 35 049 тыс. евро (2010 год: 34 774 тыс. евро).

Республика Куба	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Срочные депозиты в банках		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	35 049	34 774
	<u>35 049</u>	<u>34 774</u>
За вычетом: резерва под обесценение	(35 049)	(34 774)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	<u>–</u>	<u>–</u>

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

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
На 1 января	34 774	33 255
Изменения резерва в связи с изменениями валютных курсов	275	1 519
На 31 декабря	<u>35 049</u>	<u>34 774</u>

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

*(В тысячах евро)***7. Депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)****Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было контрагентов, совокупные остатки по депозитам у которых превышали 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (2010 год: такие контрагенты отсутствовали).

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

Банк учитывал комбинированные инструменты, представленные в виде котируемых долгового обязательства с кредитным условием до первого неплатежа и долгового обязательства, обеспеченного другими ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговое обязательство с кредитным условием до первого неплатежа было представлено в виде процентного долгового обязательства Джи Пи Морган Чейз Банк, Лондон, выраженного в евро с фиксированной ставкой купона 16% годовых и общей номинальной стоимостью 10 000 тыс. евро (2010 год: 10 000 тыс. евро). Справедливая стоимость данного инструмента на 31 декабря 2010 года составляла 10 496 тыс. евро.

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговое обязательство, обеспеченное другими ценными бумагами, было представлено в виде процентного долгового обязательства Салисбери Интерн, Инвестмент, выраженного в евро с плавающей ставкой купона 3-х месячная ставка LIBOR плюс 10% годовых и общей номинальной стоимостью 7 500 тыс. евро. Справедливая стоимость данного инструмента на 31 декабря 2010 года составляла 5 236 тыс. евро.

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств стран-членов Банка и муниципальные облигации:		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	22 745	24 225
<i>Облигации местных органов власти и муниципальные облигации</i>	10 217	5 447
Облигации Правительств стран-членов Банка и муниципальные облигации	32 962	29 672
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	2 134
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	34 759	19 155
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	1 115	2 122
Корпоративные облигации	35 874	23 411
Облигации Правительств иностранных государств	–	5 725
Итого котируемые долговые ценные бумаги	68 836	58 808
Котируемые долевыми инструментами		
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 199	3 374
Итого котируемые долевыми инструментами	2 199	3 374
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 035	62 182

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2013-2025 годах (2010 год: в 2013-2025 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,8% до 7,5% годовых (2010 год: от 2,3% до 7,5%).

Облигации местных органов власти и муниципальные облигации представляют собой выраженные в европейской валюте и российских рублях облигации, выпущенные правительством города Москвы и Санкт-Петербурга, со сроками погашения в 2015-2016 годах (2010 год: в 2016 году). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 5,1% до 7,8% годовых (2010: 5,1%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка и стран Евросоюза, со сроками погашения в 2011-2017 годах (2010 года: в 2011-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 4,5% до 10,81% годовых (2010 год: от 5,1% до 8,5%).

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

10. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя котируемые Еврооблигации "Росбанк Интернэшнл Финанс. Б.В." балансовой стоимостью 423 тыс. евро (2010 год: 407 тыс. евро).

11. Кредиты клиентам

Банком выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Российская Федерация	99 659	110 911
Монголия	19 225	17 963
Республика Болгария	2 930	2 880
Словацкая Республика	3 876	1 001
Итого кредиты клиентам	125 690	132 755
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(74 731)	(77 703)
Кредиты клиентам	50 959	55 052
	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Республика Куба	45 173	44 043
Итого кредиты клиентам	45 173	44 043
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(45 173)	(44 043)
Кредиты клиентам	—	—

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***11. Кредиты клиентам (продолжение)**

Задолженность по кредитам, выданным заемщикам Республики Куба, образовалась в период 1985-1990 годов. Совокупный объем задолженности по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 45 173 тыс. евро (2010 год: 44 043 тыс. евро). С декабря 1990 года Республика Куба прекратила осуществлять платежи в погашение указанной задолженности. В связи с отсутствием обеспечения, многолетними просрочками и тяжелым экономическим положением кубинской экономики в целом Банк создал резервы в размере 100% от общего размера задолженности, которые по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 45 173 тыс. евро (2010 год: 44 043 тыс. евро).

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

Просроченные кредиты

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	91 226	90 630
Итого кредиты клиентам	91 226	90 630
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(71 869)	(75 290)
Кредиты клиентам	19 357	15 340

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

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 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
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	53 558	5 760	2 614	61 932
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	18 412	(413)	(2 606)	15 393
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	313	65	–	378
На 31 декабря 2010 года	72 283	5 412	8	77 703
Обесценение на индивидуальной основе	72 283	5 412	8	77 703
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	110 911	11 963	2 880	125 754

На 31 декабря 2011 и 2010 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 2011 года был бы на 510 тыс. евро меньше/больше (2010 год: на 551 тыс. евро).

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка были учтены кредиты, выданные трем заемщикам (2010 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 2011 года составляла 54 749 тыс. евро (2010 год: 54 315 тыс. евро), и под указанные кредиты были созданы резервы в размере 32 778 тыс. евро (2010 год: 24 332 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год		2010 год	
	<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	31 130	61,0	23 162	42,1
Залог оборудования и товаров в обороте	16 895	33,2	28 423	51,6
Залог инвестиционных прав и прав на строительство	405	0,8	3 153	5,7
Прочее	306	0,6	314	0,6
Всего	48 736	95,6	55 052	100,0

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обеспечения, учитываемого при формировании резерва под обесценение по обесцененным ссудам, составила 29 378 тыс. евро (2010 год: 15 623 тыс. евро).

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2011 год	2010 год
Строительство зданий	39 412	45 421
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и пара	32 551	32 117
Производство напитков и пищевых продуктов	25 191	25 907
Добыча полезных ископаемых	12 340	12 949
Производство древесины и изделий из древесины	10 005	10 005
Специализированные строительные работы	3 876	3 471
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 368	1 319
Воздушный транспорт	947	915
Производство кож и кожтоваров	—	651
	125 690	132 755
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(74 731)	(77 703)
Кредиты клиентам	50 959	55 052

12. 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. По состоянию на 31 декабря 2011 активы, удерживаемые для продажи, включают недвижимость и имущественные права на объекты долевого строительства.

Имущественные права на объекты долевого строительства	1 719
Недвижимость	329
Активы, предназначенные для продажи	2 048

*(В тысячах евро)***13. Инвестиционная недвижимость**

За 2011 год и 2010 год произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	47 951	25 089
Поступления	581	674
Зачет накопленной амортизации при переоценке	–	(9 386)
Переводы	–	2 592
Влияние переоценки	1 755	28 982
На 31 декабря	50 287	47 951
Амортизация		
На 1 января	–	(9 422)
Начисленный износ	–	(545)
Выбытия	–	–
Зачет накопленной амортизации при переоценке	–	9 386
Переводы	–	581
На 31 декабря	–	–
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря	50 287	47 951

Банк сдает в аренду часть здания в рамках договоров операционной аренды. В течение 2011 года Банк получил 6 763 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2010 год – 6 153 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 2011 года. Если бы оценка инвестиционной недвижимости проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года выглядели бы следующим образом:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Первоначальная стоимость	28 791	28 355
Накопленная амортизация	(10 004)	(9 433)
Остаточная стоимость	18 787	18 922

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

14. Основные средства

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)
Переводы	–	–	–	–	–	–
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
Переводы	–	–	–	–	–	–
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

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2010 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 2010 года	31 845	4 977	2 121	551	592	40 086
Поступления	583	118	579	6	–	1 286
Выбытия	–	–	–	(55)	(39)	(94)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(9 018)	–	–	–	–	(9 018)
Переводы	(5 185)	2 593	–	–	–	(2 592)
Влияние переоценки	27 845	–	–	–	–	27 845
На 31 декабря 2010 года	46 070	7 688	2 700	502	553	57 513
Накопленная амортизация						
На 1 января 2010 года	(10 332)	(4 602)	(1 291)	(372)	(384)	(16 981)
Начисление за год	(707)	(149)	(573)	(23)	(99)	(1 551)
Выбытия	–	–	–	55	39	94
Переводы	1 901	(2 482)	–	–	–	(581)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	9 018	–	–	–	–	9 018
На 31 декабря 2010 года	(120)	(7 233)	(1 864)	(340)	(444)	(10 001)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2009 года	21 513	375	830	179	208	23 105
На 31 декабря 2010 года	45 950	455	836	162	109	47 512

По состоянию на 31 декабря 2011 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составляла 7 064 тыс. евро (2010 год: 7 295 тыс. евро).

*(В тысячах евро)***14. Основные средства (продолжение)**

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 2011 года. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года выглядели бы следующим образом:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Первоначальная стоимость	27 801	27 243
Накопленная амортизация	(9 612)	(9 063)
Остаточная стоимость	18 189	18 180

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Авансовые платежи	1 565	1 809
Прочие дебиторы	6	462
	1 571	2 271
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(119)	(133)
Прочие активы	1 451	2 138

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Прочие кредиторы	3 210	3 854
Резерв по возможным выплатам НДС на доходы от аренды	1 895	1 927
Расчеты с сотрудниками	544	475
Прочее	124	120
Прочие обязательства	5 773	6 376

16. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

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

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Корреспондентские счета банков	1	982
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1	982

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

17. 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. Неоплаченный капитал представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка.

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 2010 года	3 951	–
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(384)	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(3 014)	–
Переоценка зданий	–	27 845
На 31 декабря 2010 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

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Данный фонд 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.

18. 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 тысячах евро)

18. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов (продолжение)**Юридические вопросы (продолжение)**

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

Страхование

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

Договорные и условные обязательства

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

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

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

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	24 139	11 545
Договорные и условные обязательства	<u>24 139</u>	<u>11 545</u>

19. 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>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
В течение 1 года	5 131	4 360
Аренда	<u>5 131</u>	<u>4 360</u>

20. Кредитно-депозитное доверительное управление

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

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

(В тысячах евро)

20. Кредитно-депозитное доверительное управление (продолжение)

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

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

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

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

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

Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было денежных средств в кредитно-депозитном доверительном управлении (2010 год: 23 414 тыс. евро). Чистая прибыль по данным операциям составила за период, закончившийся на 31 декабря 2011 года 98 тыс. евро (2010 год: 238 тыс. евро).

21. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u> <i>(пересчитано)</i>
Выданные кредиты	3 264	5 632
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 866	1 865
Депозиты в банках и других финансовых институтах	1 678	759
	<u>7 808</u>	<u>8 256</u>
Комбинированные финансовые инструменты	757	2 301
Процентные доходы	8 565	10 557
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(34)	–
Текущие счета	(21)	(9)
Процентные расходы	(55)	(9)
Чистый процентный доход	8 510	10 548

Процентные доходы, начисленные по обесцененным выданным кредитам на 31 декабря 2011 года, составили 2 348 тыс. евро (2010 год: 4 902 тыс. евро).

*(В тысячах евро)***22. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте**

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте составила:

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(166)	882
Чистая прибыль/(убыток) от торговых операций	15	(28)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	<u>(151)</u>	<u>854</u>

23. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	7 121	6 872
Административные и управленческие расходы	2 839	3 052
Начисленный износ основных средств и инвестиционной недвижимости	2 471	2 096
Прочее	434	424
Общехозяйственные и административные расходы	<u>12 865</u>	<u>12 444</u>

24. 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").

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

(В тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

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 10 000 тыс. евро и на срок до 7 лет. Прямые кредитные риски на сумму свыше 10 000 тыс. евро или на срок более 7 лет должны быть также одобрены Советом Банка.

(В тысячах евро)

24. 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 рыночных рисков. 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)

24. 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 11.

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 18).

(В тысячах евро)

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по отраслям экономики представлен в Примечании 11.

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	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
	2010 год								
	Российская Федерация	Чешская Республика	Республика Болгария	Румыния	Словацкая республика	Республика Куба	Монголия	Прочие страны	Итого
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	404	9 008	10 139	–	10 007	–	–	60 165	89 723
Депозиты в банках и других финансовых институтах	10 025	–	–	–	10 021	–	–	10 006	30 052
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:									
- комбинированные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–	–	15 732	15 732
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	25 552	4 038	5 038	4 198	4 762	–	1 171	14 049	58 808
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	407	–	–	–	–	–	–	–	407
Кредиты клиентам	38 628	–	2 872	–	1 001	–	12 551	–	55 052
Прочие активы	1 654	–	–	–	–	22	459	3	2 138
Итого	76 670	13 046	18 049	4 198	25 791	22	14 181	99 955	251 912

(В тысячах евро)

24. 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 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
- Республика Болгария	2 930	–	2 930	–
- Монголия	11 911	(5 526)	6 385	46
Всего кредитов	125 690	(74 731)	50 959	59

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 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	6 000	–	6 000	–
- Словацкая Республика	1 001	–	1 001	–
Обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты				
- Российская Федерация	35 125	(2 413)	32 712	7
Кредиты, просроченные на срок от 90 дней до 1 года				
- Российская Федерация	25 635	(19 719)	5 916	77
- Монголия	11 048	(4 497)	6 551	41
Безнадежные кредиты				
- Российская Федерация	50 151	(50 151)	–	100
- Республика Болгария	2 880	(8)	2 872	0
- Монголия	915	(915)	–	100
Всего кредитов	132 755	(77 703)	55 052	59

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить 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)

24. 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 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. 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
Активы, предназначенные для продажи	–	–	2 048	–	–	–	–	2 048
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	50 287	–	50 287
Основные средства	–	–	–	–	–	49 940	–	49 940
Прочие активы	588	173	690	–	–	–	–	1 451
	39 932	87 565	19 596	62 518	19 894	102 426	19 357	351 288
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	16 086	62 518	19 894	102 426	19 357	343 132
Накопленная чистая позиция	35 482	122 851	138 937	201 455	221 349	323 775	343 132	

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

	2010 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	30 685	59 038	–	–	–	–	–	89 723
Депозиты в банках и других финансовых институтах	20 045	10 007	–	–	–	–	–	30 052
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:								
- комбинированные финансовые инструменты	143	10 496	5 093	–	–	–	–	15 732
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 265	456	5 629	23 870	27 588	3 374	–	62 182
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	20	387	–	–	–	407
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	1 374	1 532	6 320	30 486	–	–	15 340	55 052
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	47 951	–	47 951
Основные средства	–	–	–	–	–	47 512	–	47 512
Прочие активы	915	180	1 043	–	–	–	–	2 138
	54 427	81 709	18 105	54 743	27 588	98 837	15 340	350 749
Обязательства:								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	982	–	–	–	–	–	–	982
Текущие счета клиентов	2 254	–	–	–	–	–	–	2 254
Прочие обязательства	2 573	255	3 548	–	–	–	–	6 376
	5 809	255	3 548	–	–	–	–	9 612
Чистая позиция	48 618	81 454	14 557	54 743	27 588	98 837	15 340	341 137
Накопленная чистая позиция	48 618	130 072	144 629	199 372	226 960	325 797	341 137	

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	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 год	14 139	10 000	–	–	24 139
2010 год	11 545	–	–	–	11 545

Банк ожидает, что потребуется 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.

*(В тысячах евро)***24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

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.

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 2011 года и 31 декабря 2010 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 % 2011 год</i>	<i>Влияние на прибыль 2011 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 год</i>	<i>Влияние на прибыль 2010 год</i>
Рубль	+12/-12	1 431/(1 125)	+11/-11	-/(-)
Доллар США	+13/-13	527/(406)	+11/-11	884/(695)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску:

	2011 год					2010 год				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	13 062	253	575	11	13 901	89 183	209	322	9	89 723
Депозиты в банках и других финансовых институтах	111 244	–	–	–	111 244	30 052	–	–	–	30 052
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков										
- комбинированные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	15 732	–	–	–	15 732
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:										
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 345	3 314	10 376	–	71 035	52 885	6 413	2 884	–	62 182
Кредиты клиентам с учетом созданного резерва под обесценение	–	423	–	–	423	–	407	–	–	407
Активы, предназначенные для продажи	50 959	–	–	–	50 959	55 052	–	–	–	55 052
Инвестиционная недвижимость	–	–	2 048	–	2 048	–	–	–	–	–
Основные средства	50 287	–	–	–	50 287	47 951	–	–	–	47 951
Прочие активы	49 940	–	–	–	49 940	47 512	–	–	–	47 512
	245	43	1 163	–	1 451	213	532	1 393	–	2 138
	333 081	4 033	14 162	11	351 288	338 580	7 561	4 599	9	350 749
Обязательства:										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	–	1	–	–	1	–	–	982	–	982
Текущие счета клиентов	2 182	200	–	–	2 382	2 012	242	–	–	2 254
Прочие обязательства	1 801	305	3 667	–	5 773	1 857	834	3 685	–	6 376
	3 983	506	3 667	–	8 156	3 869	1 076	4 667	–	9 612
Чистая балансовая позиция	329 098	3 527	10 495	11	343 132	334 711	6 485	(68)	9	341 137

(В тысячах евро)

24. 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 2010 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 2011 год</i>	<i>Влияние на капитал 2011 год</i>	<i>Изменение индекса 2010 год</i>	<i>Влияние на капитал 2010 год</i>
Россия	Российский рубль	ОФЗ	+5,5%/-2,0%	1 189/(432)	+4,0%/-1,0%	158/(40)
ЕС	Евро	Ger Gov	+0,4%/-0,1%	824/(206)	+1,0%/-0,3%	2 568/(770)
США	Доллар США	US Treas	+0,6%/-0,2%	11/(4)	+1,3%/-0,3%	208/(48)

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 2011 года и 31 декабря 2010 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение индекса 2011 год</i>	<i>Влияние на капитал 2011 год</i>	<i>Изменение индекса 2010 год</i>	<i>Влияние на капитал 2010 год</i>
Индекс S&P 500	+30	456	+18	732
Индекс S&P 500	-30	(456)	-18	(732)

(В тысячах евро)

24. 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.

25. 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 котированного 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 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года.

(В тысячах евро)

25. 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 2011 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 год</i>	<i>Непризнан- ный доход / (расход) 2011 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 год</i>	<i>Непризнан- ный доход / (расход) 2010 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 901	13 901	–	89 723	89 723	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	111 244	111 244	–	30 052	30 052	–
Кредиты клиентам	50 959	50 959	–	55 052	55 052	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	423	363	(60)	407	420	13
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1	1	–	982	982	–
Текущие счета клиентов	2 382	2 382	–	2 254	2 254	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(60)			13

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;

(В тысячах евро)

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

- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

	<i>Уровень 1 2011 год</i>	<i>Уровень 2 2011 год</i>	<i>Уровень 3 2011 год</i>	<i>Итого 2011 год</i>
<i>Финансовые активы</i>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 035	–	–	71 035
	<i>Уровень 1 2010 год</i>	<i>Уровень 2 2010 год</i>	<i>Уровень 3 2010 год</i>	<i>Итого 2010 год</i>
<i>Финансовые активы</i>				
Комбинированные финансовые инструменты	–	15 732	–	15 732
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62 182	–	–	62 182

26. 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 2011 и 2010 годы представлены ниже:

	<i>Связанная сторона</i>	<i>2011 год</i>		<i>2010 год</i>	
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка %</i>
<i>Отдельный отчет о финансовом положении</i>					
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	Дочерняя компания	8 033	4,0	–	–
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	Дочерняя компания	(1 326)	–	–	–
Кредиты клиентам	Дочерняя компания	6 707	–	–	–
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	149	1,0	503	0,7

*(В тысячах евро)***26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	<i>Связанная сторона</i>	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
		<i>Доходы/ (расходы)</i>	<i>Доходы/ (расходы)</i>
Отдельный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы по кредитам клиентам	Дочерняя компания	48	–
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(5)	(2)
Чистый процентный доход/(расход)		43	(2)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	Дочерняя компания	2 313	–
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		2 356	(2)
			–
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(670)	(619)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(51)	(49)
Операционные расходы		(721)	(668)
Чистая прибыль/(убыток) за год		1 635	(670)

27. 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 2011 года этот минимальный уровень составлял 8% (2010 год: 8%).

Учитывая статус Банка, состав стран-членов Банка и соответствующее решение Совета, Банк поддерживает показатель достаточности капитала на 31 декабря 2011 года на уровне не менее 25% (2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года.

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***27. Достаточность капитала (продолжение)**

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Капитал 1-го уровня	314 392	312 739
<i>Оплаченный капитал</i>	214 495	214 495
<i>Нераспределенная прибыль</i>	99 897	98 244
Капитал 2-го уровня	28 740	28 398
<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	(2 351)	553
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	31 091	27 845
Итого нормативный капитал	343 132	341 137
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Банковская книга	179 564	176 224
Торговая книга	51 757	71 953
Итого активы, взвешенные с учетом риска	231 321	248 177
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	148,34%	137,46%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	135,91%	126,01%

28. События после отчетной даты

17 февраля 2012 года Банк продал 100% доли в уставном капитале ООО "СтройПроектИнвест" третьей стороне за 0,25 тыс. евро, которые были оплачены денежными средствами.

(Конец)