

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280574000	40008023	1027739915796	2897	44579132

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

Наименование кредитной организации ООО КБ Евроазиатский Инвестиционный Банк

Почтовый адрес 127273, г. Москва, Алтуфьевское ш., 2а



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам

Коммерческого банка «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»)

Государственная регистрация: ОГРН 1027739915796, дата внесения записи в государственный реестр 27.12.2002; зарегистрировано ЦБ РФ 10.06.1994 № 2897

Место нахождения: 127273, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2А

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит» (сокращенное — ООО Альт-Аудит).

Государственная регистрация: ОГРН 1027739262737, дата внесения записи в государственный реестр 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-я ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» внесено приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности организации ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк», состоящей согласно Международным стандартам финансовой отчетности из форм: отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о совокупном доходе за 2010 год, отчета об изменениях в капитале за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич,

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 29901036914;

квалификационный аттестат аудитора № К000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от 11.01.2011

Коробейников Дмитрий Владимирович,

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20001035632;

квалификационный аттестат аудитора № К003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

«23» июня 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Лист
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-48

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2010	2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	178 347	126 355
Обязательные резервы в ЦБ		10 158	15 161
Финансовые активы:			
• Торговые активы	7	166 944	96 072
• Кредиты и займы другим банкам	8	70 313	45 302
• Кредиты и займы клиентам	8	185 563	488 613
Всего финансовых активов		422 820	629 987
Основные средства, к которым применена модель учета по первоначальной стоимости	11	5 756	5 502
Прочие активы	12	2 839	8 743
Всего активов		619 920	785 748
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	14	430	447
• Средства клиентов	14	321 367	412 191
• Векселя	14	84 476	166 032
Всего финансовых обязательств		406 273	578 670
Прочие обязательства	17	1 031	1 252
Всего обязательств		407 304	579 922
Выпущенный капитал и капитальные резервы	18	212 616	205 826
Всего обязательств и капитала		619 920	785 748
Председатель правления			
Соловьёв А.В.	_____		
Главный бухгалтер			
Русинова Т.И.	_____		

Примечания на листах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы		84 541	87 242
Процентные расходы		<u>(22 776)</u>	<u>(32 404)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	19	61 765	54 838
Комиссионные доходы		5 370	4 879
Комиссионные расходы		<u>(1 823)</u>	<u>(1 060)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	20	3 547	3 819
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	21	5 445	25 639
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	22	2 513	4 344
Другой доход		4	2
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	8	6 198	(1 173)
Административные расходы	23	(67 016)	(54 151)
Прочие расходы	23	<u>(1 676)</u>	<u>(1 353)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		10 780	31 965
Расходы по налогам на прибыль	24	<u>(2 723)</u>	<u>(6 691)</u>
Прибыль/(убыток)		8 057	25 274
Прочая совокупная прибыль		-	-
Общая совокупная прибыль		8 057	25 274
Председатель правления			
Соловьёв А.В.	_____		
Главный бухгалтер			
Русинова Т.И.	_____		

Примечания на листах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2008	162 372	19 384	-	181 756
Общая совокупная прибыль	-	25 274	-	25 274
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	(1 204)	-	(1 204)
По состоянию на 31.12.2009	162 372	43 454	-	205 826
Общая совокупная прибыль	-	8 057	-	8 057
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду	-	(1 267)	-	(1 267)
По состоянию на 31.12.2010	162 372	50 244	-	212 616

Председатель правления
Соловьёв А.В. _____

Главный бухгалтер
Русинова Т.И. _____

Примечания на листах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам	84 494	87 552	
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам	(22 094)	(47 825)	
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	5 368	4 879	
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(1 823)	(1 060)	
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки	5 445	25 639	
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	2 436	4 078	
Другие поступления	4	2	
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(67 177)	(53 333)	
Платежи по налогам на прибыль	(2 009)	(8 898)	
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	4 644	11 034	
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	5 003	(12 714)	
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов	(70 872)	251 669	
• кредитов и займов другим банкам	(25 213)	61 797	
• кредитов и займов клиентам	309 757	(85 913)	
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	5 197	(4 274)	
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков	(17)	(46 097)	
• средств клиентов	(116 450)	109 311	
• векселей	(82 238)	(384 249)	
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(224)	76	
Чистый денежный поток от операционной деятельности		29 587	(99 360)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(1 775)	(4 591)	
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(1 775)	(4 591)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	(1 267)	(1 204)	
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		(1 267)	(1 204)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		26 545	(105 155)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		126 355	227 314
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		25 447	4 196

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты на конец
 периода

6

178 347

126 355

Председатель правления
 Соловьёв А.В.

Главный бухгалтер
 Русинова Т.И.

Примечания на листах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразиа́тский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк "Евразиа́тский Инвестиционный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. – ООО КБ "Евразиа́тский Инвестиционный Банк"

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Филиалы Банка: Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

Представительства Банка: Банк имеет один дополнительный офис «Отделение «Плющиха» на территории г. Москвы

Адрес регистрации Банка: РФ, 127273 г. Москва, Алтуфьевское шоссе, 2А

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 17.06.2011 решением Собрания Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2010 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2010 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

**Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Стандарт (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный Стандарт применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный Стандарт сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 года, вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод Стандарта IFRS 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный Стандарт применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали существенного влияния ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые», выпущены в июле 2009 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту IFRS 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» — «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами», выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют сферу применения Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими Стандартами, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к Стандарту IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в Стандарте IFRS 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других Стандартах, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к Стандарту IFRS 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка;
- поправка к Стандарту IFRS 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений;
- поправка к Стандарту IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- поправка к Стандарту IAS 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно Стандарту IFRS 8

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

до агрегирования. Поправка к Стандарту IAS 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

Толкование КИМФО IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» выпущено в ноябре 2008 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с Толкованием Банк должен дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данное Разъяснение не оказало существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить Стандарт для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Изменения к Стандарту (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Толкование предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 «МСФО (IAS) 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах — когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - поправка к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - поправка к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- поправка к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- поправка к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- поправка (2008 года) к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандарта IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», Стандарта IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и Стандарта IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- поправка к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- поправка к Толкованию IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Поправки повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Дочерние компании

Банк не имеет дочерних компаний.

Ассоциированные организации

Банк не имеет ассоциированных организаций.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	30,4769 руб.	(2009: 30,2442 руб.),
1 евро	—	40,3331 руб.	(2009: 43,3883 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием конкретной даты их выплаты.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

**Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции,

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевого инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(б) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.16 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. При этом по инвестиционному имуществу, приобретенному до 31.12.2002, первоначальная стоимость корректируется до эквивалента покупательной способности рубля за 31.12.2002 года. Амортизация инвестиционного имущества отражается прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток – по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

2.17 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

2.18 Основные средства

Применительно к основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.19 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.20 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.21 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.22 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.23 Выпущенный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно предупредить об этом других Участников и Банк с указанием цены и других условий продажи. Банк обязан выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из участников Банка, действительную стоимость его доли (части доли) или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные доли

В случае, если Банк выкупает свои доли, уставный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или их аннулировании. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в уставный капитал.

2.24 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются

в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.25 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

2.26 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (МСФО 29) Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 01 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных или переоцененных, и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (далее ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены коэффициенты пересчета, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	1998	1999	2000	2001	2002
Коэффициент пересчета	2.244	1.643	1.368	1.151	1.000

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Отделом экономического планирования и анализа в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными Советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК) на постоянной основе устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Совет Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний контроль Банка отвечает за

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства (дефолтом контрагента). Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка, руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в ФКК.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов: корпоративным клиентам, банкам-резидентам, финансовым организациям, физическим лицам. Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на основе анализа их финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности, а также другой доступной внешней информации исключительно в соответствии с нормативными требованиями, предъявляемыми ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по видам и группам операций, прав уполномоченных лиц и органов Банка по самостоятельному принятию решений о предоставлении кредитных продуктов. Исходя из объемов, интенсивности и монорегионального признака проводимых операций, лимиты по географическим и отраслевым сегментам Банком не устанавливаются. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежемесячно ФКК. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- ипотека жилой недвижимости;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются.

Обязательства кредитного характера

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ЦБ РФ в области резервирования ориентированы, прежде всего, на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2010	2009
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	20 710	30 667
Финансовые активы:		
• Торговые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	166 944	96 072
• Кредиты и займы другим банкам	70 313	45 302
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	4 509	7 552
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	181 054	481 061
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	136
	443 536	660 790
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	13 490	10 479
	13 490	10 479

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 41,8 % от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связано с кредитами и займами клиентам (2009: 72,79 %).

Руководство Банка уверено в своей способности контролировать и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и эта уверенность основывается на следующем:

- 1,47% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2009: 5,53%);
- Все кредиты и займы клиентам подвергались тесту на обесценение на индивидуальной основе;
- Банком установлены процедуры, основанные на более строгом отборе данных, при градации кредитов и займов клиентам по уровням внутренней рейтинговой системы.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(а) По географическому признаку

Основное воздействие кредитного риска на Банк по географическому признаку по состоянию на отчетную дату сконцентрировано на территории Российской Федерации.

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	20 710	-	-	-	-	-	20 710
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- других банков	166 944	-	-	-	-	-	166 944
• Кредиты и займы другим банкам	70 313	-	-	-	-	-	70 313
• Кредиты и займы клиентам Ритейл:							
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	4 509	4 509
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	-	73 581	38 498	66 991	1 984	-	181 054
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	6	-	6
	257 967	73 581	38 498	66 991	1 990	4 509	443 536
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	1 033	-	12 314	143	-	13 490
	-	1 033	-	12 314	143	-	13 490
2009							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	30 667	-	-	-	-	-	30 667
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- других банков	96 072	-	-	-	-	-	96 072
• Кредиты и займы другим банкам	45 302	-	-	-	-	-	45 302
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Срочные кредиты	-	33 762	149 940	293 009	4 350	-	481 061
Корпоративные клиенты:							
Малый и средний бизнес	-	-	-	-	-	7 552	7 552
Торговая и прочая дебиторская задолженность	124	1	1	-	8	2	136
	172 165	33 763	149 941	293 009	4 358	7 554	660 790
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	4 049	200	6 130	100	-	10 479
	-	4 049	200	6 130	100	-	10 479

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	70 313	2 749	14	20 710	93 786
Обесцененные активы	-	186 018	-	-	186 018
Валовая стоимость	70 313	188 767	14	20 710	279 804
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(3 204)	(8)	-	(3 212)
Чистая стоимость	70 313	185 563	6	20 710	276 592
2009					
Непросроченные и необесцененные активы	45 302	27 522	136	30 667	103 627
Обесцененные активы	-	470 501	-	-	470 501
Валовая стоимость	45 302	498 023	136	30 667	574 128
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(9 410)	-	-	(9 410)
Чистая стоимость	45 302	488 613	136	30 667	564 718

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков в размере 3204 тыс. руб. (2009: 9410 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам

Анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату основывается на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств.

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов. Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Отделе экономического планирования и анализа и анализируется независимо от бизнес-подразделений. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету Банка и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым к финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка по представлению Отдела экономического планирования и анализа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом. Контроль их соблюдения осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>	
2010						
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	145 230	15 356	17 761	-	-	178 347
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 158	-	-	-	-	10 158
Финансовые активы:						
• Торговые активы	166 944	-	-	-	-	166 944
• Кредиты и займы другим банкам	70 008	305	-	-	-	70 313

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Кредиты и займы клиентам	147 066	17 524	20 973	-	-	185 563
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	-	-	-	-	6
Итого монетарные активы	539 412	33 185	38 734	-	-	611 331
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(430)	-	-	-	-	(430)
• Средства клиентов	(210 294)	(39 473)	(71 600)	-	-	(321 367)
• Векселя	(84 476)	-	-	-	-	(84 476)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(786)	(84)	-	-	-	(870)
Итого монетарные обязательства	(295 986)	(39 557)	(71 600)	-	-	(407 143)
Чистая валютная позиция	243 426	(6 372)	(32 866)	-	-	204 188
Обязательства кредитного характера	(13 490)	-	-	-	-	(13 490)
2009						
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	47 305	27 884	51 166	-	-	126 355
Обязательные резервы в ЦБ РФ	15 161	-	-	-	-	15 161
Финансовые активы:						
• Торговые активы	96 072	-	-	-	-	96 072
• Кредиты и займы другим банкам	45 000	302	-	-	-	45 302
• Кредиты и займы клиентам	488 613	-	-	-	-	488 613
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12	124	-	-	-	136
Итого монетарные активы	692 163	28 310	51 166	-	-	771 639
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(447)	-	-	-	-	(447)
• Средства клиентов	(320 793)	(38 969)	(52 429)	-	-	(412 191)
• Векселя	(166 032)	-	-	-	-	(166 032)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 070)	-	(52)	-	-	(1 122)
Итого монетарные обязательства	(488 342)	(38 969)	(52 481)	-	-	(579 792)
Чистая валютная позиция	203 821	(10 659)	(1 315)	-	-	191 847
Обязательства кредитного характера	(10 479)	-	-	-	-	(10 479)

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно Отделом экономического планирования и анализа.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2010						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
• Торговые активы	-	59 382	107 562	-	-	166 944
• Кредиты и займы другим банкам	70 313	-	-	-	-	70 313
• Кредиты и займы клиентам	14 700	6 871	151 156	12 836	-	185 563
	85 013	66 253	258 718	12 836	-	422 820
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(430)	-	-	-	-	(430)
• Средства клиентов	(22 190)	(64 288)	(76 233)	(10 501)	-	(173 212)
• Векселя	-	-	(84 476)	-	-	(84 476)
	(22 620)	(64 288)	(160 709)	(10 501)	-	(258 118)
Чистый процентный разрыв	62 393	1 965	98 009	2 335	-	164 702
2009						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты						
Финансовые активы:						
• Торговые активы	28 617	38 468	28 987	-	-	96 072
• Кредиты и займы другим банкам	45 302	-	-	-	-	45 302
• Кредиты и займы клиентам	82 730	333 935	54 477	17 471	-	488 613
	156 649	372 403	83 464	17 471	-	629 987
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства клиентов	(14 390)	(8 855)	(124 995)	(594)	-	(148 834)
• Векселя	-	-	(84 538)	(81 494)	-	(166 032)
	(14 390)	(8 855)	(209 533)	(82 088)	-	(314 866)
Чистый процентный разрыв	142 259	363 548	(126 069)	(64 617)	-	315 121

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Отделом экономического планирования и анализа, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям;
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Отделом экономического планирования и анализа в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	430	-	-	-	-	430
• Средства клиентов	222 420	22 198	65 234	76 507	-	386 359
• Векселя	-	-	86 900	-	-	86 900
Торговая и прочая кредиторская задолженность	870	-	-	-	-	870
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	223 720	22 198	152 134	76 507	-	474 559
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	203 211	66 253	258 718	12 836	-	541 018

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2009

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	447	-	-	-	-	447
• Средства клиентов	277 774	9 008	132 035	644	-	419 461
• Векселя	-	-	88 000	87 350	-	175 350
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 112	-	-	-	-	1 112
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	279 333	9 008	220 035	87 994	-	596 370
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	298 165	372 403	83 464	17 471	-	771 503

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	13 490	-	-	13 490
Обязательства по операционной аренде	6 934	27 738	-	34 672
	20 424	27 738	-	48 162
2009				
Обязательства по предоставлению кредитов	9 099	1 380	-	10 479
Обязательства по операционной аренде	9 022	36 087	-	45 109
	18 121	37 467	-	55 588

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам;
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно Председателем Правления Банка. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10 %.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2010	2009
Уставный капитал	118 464	118 464
Резервный фонд	10 020	8 564
Нераспределенная прибыль	82 562	74 219
Итого нормативный капитал	211 046	201 247

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Увеличение нормативного капитала в 2009 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наимолее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной выше Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	100 561	8 568
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	20 710	30 667
Наличная валюта	57 076	87 120
Итого денежные средства и их эквиваленты	178 347	126 355

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2010	2009
Торговые финансовые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	166 944	96 072
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	166 944	96 072

Банк не заключал сделки по приобретению и реализации торговых финансовых инструментов со связанными сторонами в течение отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2010	2009
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		70 313	45 302
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		70 313	45 302
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты		5 295	7 552
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес		183 472	490 471
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		188 767	498 023
Оценочный резерв по кредитным потерям		(3 204)	(9 410)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		185 563	488 613
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		12 836	17 471
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		14	136

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв по кредитным потерям		(8)	-
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		6	136
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6	20 710	30 667
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		276 592	564 718

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату.

Средняя эффективная ставка по классу «кредиты и займы другим банкам» по состоянию на отчетную дату составляет 4,08% (2009 – 4,6%).
Средняя эффективная ставка по классу «кредиты и займы клиентам» по состоянию на отчетную дату составляет: ритейл – 16,07% (2009 – 15,81%);
малый и средний бизнес – 17,2% (2009 – 17,3%).

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2010			2009		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	231	-	231
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	(231)	-	(231)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	786	-	786	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	786	-	786	-	-	-
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9 410	-	9 410	8 102	-	8 102
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6 992)	-	(6 992)	1 308	-	1 308
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 418	-	2 418	9 410	-	9 410

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Всего по кредитам и займам клиентам

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9 410	-	9 410	8 102	-	8 102
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6 206)	-	(6 206)	1 308	-	1 308
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 204	-	3 204	9 410	-	9 410

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	8	8	96	-	96
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(96)	-	(96)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	8	8	-	-	-

Всего по ссудам и дебиторской задолженности

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	9 410	-	9 410	8 333	-	8 333
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(6 206)	8	(6 198)	1 173	-	1 173
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(96)	-	(96)
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 204	8	3 212	9 410	-	9 410

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 26**.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых активов, отнесенных в категорию «Инвестиции, удерживаемых до погашения».

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация об используемых методах начисления амортизации, применяемых сроках полезной службы, валовой стоимости и накопленной амортизации (в совокупности с убытками от обесценения) на начало и конец периода и выверке балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода в разрезе классов основных средств:

	Классы основных средств			Всего
	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	
Срок полезной службы, лет	3-7	5-10	3-10	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2008	-	2 074	3 094	5 168
Валовая стоимость на 31.12.2009	3 338	2 661	3 508	9 507
Валовая стоимость на 31.12.2010	3 338	2 894	4 953	11 185
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	-	1 024	1 994	3 018
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	523	1 182	2 300	4 005
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	1 045	1 458	2 926	5 429
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на 30.12.2008	-	1 050	1 100	2 150
Поступления	3 338	757	496	4 591
Выбытия	-	(20)	(3)	(23)
Амортизация	(523)	(308)	(385)	(1 216)
Балансовая стоимость на 31.12.2009	2 815	1 479	1 208	5 502
Поступления	-	266	1 509	1 775
Выбытия	-	(1)	(3)	(4)
Амортизация	(522)	(308)	(687)	(1 517)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	2 293	1 436	2 027	5 756

Обесценение

Основные средства обесценению не подвергались.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты:

	Примечание	2010	2009
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	6	136
Требования по текущим налогам на прибыль		1 769	1 879
Отложенные налоговые активы	24	152	756
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		912	5 972
Итого прочие активы		2 839	8 743
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<i>152</i>	<i>756</i>

Обесценение

Прочие активы обесценению не подвергались

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2010	2009
Средства других банков		
Счета до востребования и овернайт	430	447
Итого средства других банков	430	447
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	6 380	7 022
- срочные депозиты	173 126	145 064
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	141 861	260 105
Итого средства клиентов	321 367	412 191
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>10 501</i>	<i>594</i>

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразиазиатский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Векселя	84 476	166 032
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	81 494
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	870	1 122
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	870	1 122
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	407 143	579 792

Средства на текущих/ расчетных счетах организаций являются беспроцентными.

Вклады физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

В отчетном периоде Банк не допускал невыполнения обязательств и нарушений по финансовым обязательствам.

В отчетном периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 26**.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие финансовые обязательства

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых обязательств, возникающих, когда передача финансового актива не удовлетворяет критериям для прекращения признания или когда применяется подход продолжающегося участия, обязательств по договорам финансовых гарантий, обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Резервы

По состоянию на отчетную дату Банк не формировал

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	Примечание	2010	2009
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	870	1 122
Авансы полученные, отложенные доходы		29	7
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		132	123
Итого прочие обязательства		1 031	1 252
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк не имеет прочие обязательства перед связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	Примечание	2010	2009
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	870	1 122
Авансы полученные, отложенные доходы		29	7
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		132	123
Итого прочие обязательства		1 031	1 252
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

В 2009 году было осуществлено инфлирование долей участников Банка в соответствии с Изменениями «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступившими в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 или после этой даты. Доли пайщиков Банка, ранее отражаемые в составе обязательств, в ОТЧЕТНОСТИ включены в состав капитала. Эти изменения были применены в ОТЧЕТНОСТИ на ретроспективной основе.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 118464 тыс. руб. (2009: 118464 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль по национальным правилам учета, составила 5879 тыс. руб. При этом 1456 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный уставом Банка.

Дивиденды

В апреле отчетного периода Банк выплатил дивиденды в размере 1267 тыс. рублей.

В апреле 2011 г. общим собранием участников принято решение о выплате дивидендов по результатам работы за 2010 год в размере 647 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2010	2009
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	84 541	87 242
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 776)	(32 404)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	61 765	54 838

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый комиссионный доход/убыток

	2010	2009
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	4 932	4 539
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	438	340
	5 370	4 879
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(1 242)	(816)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(581)	(244)
	(1 823)	(1 060)
	3 547	3 819

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2010	2009
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	5 427	25 639
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	18	-
	5 445	25 639

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2010	2009
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	2 436	4 078
Курсовые разницы	77	266
	2 513	4 344

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Административные и прочие расходы

	2010	2009
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:	33 806	28 009
Амортизация:		
- по основным средствам	1 517	1 216
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	7 604	6 289
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием	5 435	4 068
Организационные и управленческие расходы:	18 654	14 569
	67 016	54 151
Прочие расходы		
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	540	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	890	925
Другие расходы	246	428
	1 676	1 353

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 26**.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2010	2009
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 119	7 505
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	604	(814)
	2 723	6 691

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009: 20%).

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2010	2009
Учетная прибыль/(убыток)	10 780	31 965
Теоретический налог/(возмещение налога)	2 156	6 393
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	567	298
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2 723	6 691

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2009: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2010				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным потерям	440	(388)	-	52
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	17	(17)	-	-
Прочие	306	(102)	-	204
	763	(507)	-	256
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(7)	5	-	(2)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(102)	-	(102)
	(7)	(97)	-	(104)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	756	(604)	-	152
2009				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв кредитным потерям	-	440	-	440
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	17	-	17
Прочие	229	77	-	306
	229	534	-	763

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые обязательства

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(7)	-	(7)
Оценочный резерв кредитным потерям	(162)	162	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(125)	125	-	-
	(287)	280	-	(7)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(58)	814	-	756

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2010	2009
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	6 934	9 022
от 1 года до 5 лет	27 738	36 087
	34 672	45 109
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	34 672	45 109

По условиям договоров аренды по истечению срока договоров аренды Арендатор (Банк) имеет преимущественное право на продление договора.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2010	2009
Обязательства по выдаче кредитов и займов	13 490	10 479

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны. Ниже отражены доли собственников Банка.

Наименование	Доли, %
ООО "Кинг Ойл"	19,99
Джуссоев Альберт	0,05
ООО "Вест Флайн 21"	19,99
ООО "Тетра Лайн 21"	19,99
ООО "БОНУС-СЕРВИС"	19,99
ООО "Освальд 21"	19,99

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У банка нет дочерних компаний.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евразийский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение вкладов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовые операции. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2010		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	1 854	1 565
Выдача кредитов в течение периода	1 000	46 112
Возврат кредитов в течение периода	(919)	(8 610)
По состоянию на конец периода	1 935	39 067
Процентный доход	240	1 886
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	30 537	27 686
Привлечение депозитов в течение периода	77 350	101 950
Возврат депозитов в течение периода	(97 476)	(111 453)
По состоянию на конец периода	10 411	18 183
Процентный расход	1 505	3 033
2009		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	2 346	1 686
Выдача кредитов в течение периода	220	990
Возврат кредитов в течение периода	(712)	(1 111)
По состоянию на конец периода	1 854	1 565
Процентный доход	283	173
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	21 535	23 592
Привлечение депозитов в течение периода	167 873	201 845
Возврат депозитов в течение периода	(158 871)	(197 751)
По состоянию на конец периода	30 537	27 686
Процентный расход	2 057	2 116

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам нет

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению не позднее 4 июля 2013 года. Средняя эффективная ставка по ним составляет 15,92% (2009: 14,78%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под плавающие процентные ставки, подлежат погашению по требованию.

Неконсолидированная финансовая отчетность
ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк"
за год, окончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2010	2009
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	7 388	6 439

ПРИМЕЧАНИЕ 27 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Общее собрание участников (протокол № 1 от 08 апреля 2011 г.) решило распределить 11,0% от чистой прибыли Банка, что составляет 647 тыс.рублей, между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банке.

Председатель правления
Соловьёв А.В.

Главный бухгалтер
Русинова Т.И.
