



**МБЭС**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

# **Международный банк экономического сотрудничества**

**Финансовая отчетность**  
*за 2023 год*

## Содержание

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора</b>	3
<b>Финансовая отчетность</b>	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	13
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	
1. Основная деятельность Банка	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	18
3. Принципы составления финансовой отчетности	20
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
9. Кредиты и депозиты банкам	33
10. Кредиты корпоративным клиентам	35
11. Производные финансовые инструменты	39
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	44
13. Прочие активы и обязательства	45
14. Средства финансовых институтов	46
15. Средства клиентов	47
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
17. Условные обязательства кредитного характера	49
18. Процентные доходы и процентные расходы	51
19. Чистые комиссионные доходы	51
20. Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52
21. Административно-управленческие расходы	52
22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	53
23. Прочие резервы	55
24. Управление рисками	55
25. Оценка справедливой стоимости	75
26. Информация по сегментам	81
27. Операции со связанными сторонами	85
28. Достаточность капитала	86
29. События после отчетной даты	87
30. Основные положения Учетной политики	87

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Совету Международного банка  
экономического сотрудничества

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

#### **Ключевой вопрос аудита**

#### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

##### ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам***

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков является процессом, включающим значительное использование суждений, допущений и анализ различных данных, в том числе финансовой и нефинансовой информации по контрагенту, прогнозных макроэкономических факторов и оценку ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам клиентам, в том числе от реализации залогов. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов клиентам, а также в связи со сложностью применения суждений в отношении ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам описаны в Примечании 10 «Кредиты корпоративным клиентам», Примечании 22 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки», Примечании 24 «Управление рисками» и Примечании 30 «Основные положения Учетной политики» к финансовой отчетности.

В ходе аудита мы изучили методологию оценки резерва, разработанную Банком в соответствии с МСФО 9. Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ финансовой и нефинансовой информации по контрагентам, обслуживания долга, внутренних кредитных рейтингов контрагентов, факторов значительного изменения кредитного риска, а также расчета вероятности дефолта по методике Банка, анализ прогнозных макроэкономических факторов. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали ожидаемые будущие денежные потоки по кредитам клиентам. Мы также рассмотрели информацию по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности Банка.



### ***Прочая информация, включенная в Годовой отчет***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

### ***Ответственность руководства и Совета Международного банка экономического сотрудничества за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Международного банка экономического сотрудничества несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Международного банка экономического сотрудничества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Международного банка экономического сотрудничества заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Международного банка экономического сотрудничества, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Шинин Геннадий Александрович.

Шинин Геннадий Александрович,  
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 26 июля 2023 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006013387)

19 февраля 2024 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

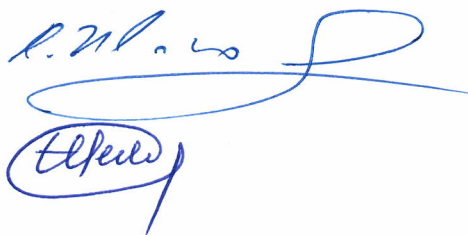
#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Международный банк экономического сотрудничества  
Осуществляет свою деятельность на основании межправительственного Соглашения об организации и деятельности МБЭС, зарегистрированного в Секретариате Организаций Объединенных Наций 20 августа 1964 г. и Устава МБЭС, зарегистрированного в Секретариате Организаций Объединенных Наций 20 августа 1964 г. № 7388.  
Местонахождение: 107996, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11, ГСП-6.

**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2023 г.***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	21 559	88 461
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 555	6 775
- находящиеся в собственности Банка		1 646	6 775
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 909	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	172 332	68 074
- находящиеся в собственности Банка		109 971	57 634
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		62 361	10 440
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	36 981	45 104
- находящиеся в собственности Банка		33 175	34 269
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	10 835
- цифровые финансовые активы		3 806	-
Кредиты и депозиты банкам	9	94 439	63 262
- срочные депозиты, размещенные в банках		62 096	49 164
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		32 343	14 098
Кредиты корпоративным клиентам	10	126 949	127 689
Производные финансовые активы	11	-	1 135
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	52 249	52 860
Прочие активы	13	9 782	8 704
<b>Итого активы</b>		<b>518 846</b>	<b>462 064</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых институтов	14	99 105	65 121
Средства клиентов	15	22 581	18 041
Производные финансовые обязательства	11	6 255	2 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	147 073	152 190
Прочие обязательства	13	10 694	9 821
<b>Итого обязательства</b>		<b>285 708</b>	<b>247 310</b>
<b>Капитал</b>			
Оплаченный капитал	1	200 000	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(448)	(14 849)
Фонд переоценки основных средств		23 115	23 115
Резерв хеджирования денежных потоков	11	312	(1 148)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		7 636	93 388
Чистая прибыль (убыток) за год		2 523	(85 752)
<b>Итого капитал</b>		<b>233 138</b>	<b>214 754</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>518 846</b>	<b>462 064</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Условные обязательства кредитного характера	17	60 119	45 101

Д.Ю. Иванов



И.Н. Железнова



19 февраля 2024 г.





**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе****за 2023 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		21 616	18 290
Прочие процентные доходы		118	160
Процентные расходы		(10 507)	(13 668)
<b>Чистый процентный доход</b>	18	<b>11 227</b>	<b>4 782</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(3 771)	(22 374)
<b>Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>7 456</b>	<b>(17 592)</b>
Комиссионные доходы		1 131	2 082
Комиссионные расходы		(951)	(621)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	19	<b>180</b>	<b>1 461</b>
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10)	(2 012)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(2 050)	(14 741)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	(402)	(2 458)
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	10	–	(3 852)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- торговые операции	11	6 971	(5 116)
- переоценка валютных статей		717	(31 007)
Доходы от аренды		1 709	2 561
Прочие банковские доходы		552	521
Административно-управленческие расходы	21	(12 275)	(12 840)
Чистые расходы от выбытия основных средств		(13)	(13)
Прочие резервы	23	(47)	(134)
Прочие банковские расходы		(265)	(530)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>2 523</b>	<b>(85 752)</b>

*(намеренный пропуск)*

## Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год (продолжение)

(в тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
<b>Прочий совокупный доход (расход)</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Нереализованные доходы (расходы) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	11 685	(32 514)
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	2 219	14 723
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		497	7 666
Чистые доходы от хеджирования денежных потоков	11	1 460	4 349
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>15 861</b>	<b>(5 776)</b>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств		–	1 587
<b>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>–</b>	<b>1 587</b>
<b>Всего прочий совокупный доход (расход)</b>		<b>15 861</b>	<b>(4 189)</b>
<b>Итого совокупный доход (расход) за год</b>		<b>18 384</b>	<b>(89 941)</b>

**Отчет об изменениях в собственном капитале****за 2023 год***(в тысячах евро)*

	<b>Оплаченный капитал</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>200 000</b>	<b>(14 849)</b>	<b>23 115</b>	<b>(1 148)</b>	<b>7 636</b>	<b>214 754</b>
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 523</b>	<b>2 523</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Нереализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 685	-	-	-	<b>11 685</b>
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	2 219	-	-	-	<b>2 219</b>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	497	-	-	-	<b>497</b>
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	(3 965)	-	<b>(3 965)</b>
Чистые (доходы) расходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	5 425	-	<b>5 425</b>
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>-</b>	<b>14 401</b>	<b>-</b>	<b>1 460</b>	<b>-</b>	<b>15 861</b>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	-
<b>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>14 401</b>	<b>-</b>	<b>1 460</b>	<b>-</b>	<b>15 861</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>14 401</b>	<b>-</b>	<b>1 460</b>	<b>2 523</b>	<b>18 384</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>200 000</b>	<b>(448)</b>	<b>23 115</b>	<b>312</b>	<b>10 159</b>	<b>233 138</b>

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале****за 2023 год (продолжение)***(в тысячах евро)*

	<b>Оплаченный капитал</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>200 000</b>	<b>(4 724)</b>	<b>21 528</b>	<b>(5 497)</b>	<b>93 388</b>	<b>304 695</b>
<b>Чистый убыток за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(85 752)</b>	<b>(85 752)</b>
<b>Прочий совокупный расход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Нереализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(32 514)	-	-	-	<b>(32 514)</b>
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	14 723	-	-	-	<b>14 723</b>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	7 666	-	-	-	<b>7 666</b>
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	59 702	-	<b>59 702</b>
Чистые (доходы) расходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(55 353)	-	<b>(55 353)</b>
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>-</b>	<b>(10 125)</b>	<b>-</b>	<b>4 349</b>	<b>-</b>	<b>(5 776)</b>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Переоценка основных средств	-	-	1 587	-	-	<b>1 587</b>
<b>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 587</b>
<b>Всего прочий совокупный расход</b>	<b>-</b>	<b>(10 125)</b>	<b>1 587</b>	<b>4 349</b>	<b>-</b>	<b>(4 189)</b>
<b>Итого совокупный расход за год</b>	<b>-</b>	<b>(10 125)</b>	<b>1 587</b>	<b>4 349</b>	<b>(85 752)</b>	<b>(89 941)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>200 000</b>	<b>(14 849)</b>	<b>23 115</b>	<b>(1 148)</b>	<b>7 636</b>	<b>214 754</b>

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств****за 2023 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>2 523</b>	<b>(85 752)</b>
<i>Поправки на:</i>			
Начисленные проценты к получению		(1 769)	2 272
Начисленные проценты к выплате		(1 191)	(7 171)
Прочие начисленные доходы к получению		226	50
Прочие начисленные расходы к оплате		(365)	4 217
Амортизационные отчисления	21	1 390	1 291
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		3 771	22 374
Прочие резервы		47	134
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(757)	905
Переоценка валютных статей		(1 233)	31 445
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		516	(438)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	2 050	14 741
Чистые доходы от выбытия основных средств		13	13
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>5 221</b>	<b>(15 919)</b>
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		766	2 618
Кредиты и депозиты банкам		(29 528)	108 875
Кредиты корпоративным клиентам		2 541	76 349
Прочие активы		(2 044)	42 619
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства финансовых институтов		36 266	(37 738)
Средства клиентов		6 322	(105 127)
Прочие обязательства		7 659	(14 964)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>27 203</b>	<b>56 713</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 158	–
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(134 877)	(61 115)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		36 224	129 760
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(19 318)	(6 618)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 207	10 638
Приобретение основных средств		(808)	(492)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(108 414)</b>	<b>72 173</b>

## Отчет о движении денежных средств за 2023 год (продолжение)

(в тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций	16	95 040	16 097
Погашение облигаций	16	(69 260)	(70 100)
Погашение долгосрочного финансирования от банков		(2 304)	(864)
Выплаты по обязательствам аренды		–	(5)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>23 476</b>	<b>(54 872)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц</b>			
		<b>(57 735)</b>	<b>74 014</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(9 173)	(13 368)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		6	(40)
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(66 902)</b>	<b>60 606</b>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	5	88 461	27 855
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря отчетного года</b>	5	<b>21 559</b>	<b>88 461</b>
<b>Дополнительная информация</b>			
Проценты полученные		19 965	20 722
Проценты уплаченные		(11 698)	(20 839)

(в тысячах евро)

## 1. Основная деятельность Банка

Международный банк экономического сотрудничества (далее – «МБЭС», «Банк») учрежден в 1963 году, местопребывание – город Москва, Российская Федерация.

Банк является международной финансовой организацией, созданной и действующей на основании межправительственного Соглашения об организации и деятельности МБЭС (зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций 20 августа 1964 г.) (далее – «Соглашение»), и Устава МБЭС.

Основной миссией МБЭС является содействие экономическому развитию стран-членов за счет поддержки взаимосвязей через внутренние и межрегиональные торговые операции, развития экономик стран-членов и содействия финансированию проектов, способствующих достижению целей в области устойчивого развития с учетом наднационального статуса Банка как института вне политики и в соответствии с международными правилами и принципами.

В соответствии с Уставом МБЭС Банк уполномочен осуществлять весь спектр банковских операций, соответствующих целям и задачам Банка, в том числе:

- ▶ открытие и ведение счетов клиентов Банка, принятие и размещение их средств на счетах Банка, обслуживание документооборота и осуществление платежно-расчетных операций по импорту и экспорту, проведение конверсионных и арбитражных, кассовых, гарантийных, документарных операций, операций факторинга, предоставление банковских консультаций и другие услуги;
- ▶ привлечение депозитов и кредитов, выпуск ценных бумаг;
- ▶ предоставление кредитов, банковских гарантий, размещение депозитов и других привлеченных средств, финансирование капитальных вложений, учет векселей, покупка и продажа ценных бумаг, участие в капитале банковских, финансовых и других организаций;
- ▶ другие банковские операции.

В соответствии с Соглашением объявленный уставный капитал МБЭС состоит из долевых взносов стран-членов МБЭС и составляет 400 000 тыс. евро. Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 200 000 тыс. евро (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 200 000 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. членами Банка являются три страны: Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Российская Федерация (31 декабря 2022 г. – восемь стран: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика).

В 2023 году Республика Польша, Словацкая Республика, Чешская Республика, Румыния и Республика Болгария в соответствии с ранее направленными уведомлениями вышли из Соглашения об организации и деятельности МБЭС.

Совет МБЭС 24 января 2023 г. в составе представителей всех восьми стран-членов одобрил Основные параметры урегулирования взаимных требований и обязательств с этими странами, которые должны лечь в основу двусторонних соглашений об окончательном урегулировании взаимных требований и обязательств между МБЭС и Правительствами каждой из вышедших в 2023 году стран и которые предусматривают осуществление постепенных выплат внесенных взносов стран в оплаченный капитал Банка до 2042 года. Сохранение финансовой устойчивости Банка было признано акционерами одной из ключевых задач при разработке принятого сценария урегулирования.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

**1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. двусторонние соглашения со странами, вышедшими из Соглашения об организации и деятельности МБЭС в 2023 году, не были подписаны (проекты таких двусторонних соглашений были направлены всем странам), снижения величины оплаченного капитала МБЭС не произошло. Распределение долей стран в оплаченной части уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлено ниже:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>%</b>
<b>Страны-члены Банка</b>	<b>106 605</b>	<b>53,3</b>
Российская Федерация	103 179	51,59
Монголия	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38
<b>Вышедшие из Соглашения страны</b>	<b>93 395</b>	<b>46,7</b>
Чешская Республика	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67
<b>Итого</b>	<b>200 000</b>	<b>100</b>

Распределение долей стран в оплаченной части уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлено ниже:

	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>%</b>
Российская Федерация	103 179	51,59
Чешская Республика	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67
Монголия	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38
<b>Итого</b>	<b>200 000</b>	<b>100</b>

В соответствии со ст. 20 Устава МБЭС каждая страна-член Банка имеет один голос независимо от размера ее вноса в капитал Банка.

В связи с наднациональным статусом Банка ограничительные меры, введенные Советом Европейского союза, США, Австралией, Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии, Канадой, Японией, Швейцарской Конфедерацией и пр. в отношении Российской Федерации не распространяются на финансовые операции МБЭС в России и за рубежом.

Отдельным Указом Президента Российской Федерации от 15 октября 2022 г. № 738 подтверждены международный статус Банка и полное исключение влияния контрсанкционных ограничений на МБЭС.

24 августа 2023 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг МБЭС по международной шкале на уровне 'BBB+' (прогноз «Стабильный») и по национальной шкале для Российской Федерации на уровне 'AAA(RU)' (прогноз «Стабильный»), а также рейтинг облигаций МБЭС серии 001P-02 – 'AAA(RU)'.

(намеренный пропуск)



(в тысячах евро)

## 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

В 2023 году Банк осуществил ряд мероприятий, значимых для развития операционной деятельности Банка, расширения партнерской сети для поддержания стабильности и устойчивости Банка:

- ▶ 10 января 2023 г. в рамках реализации российско-словацкого проекта, профинансированного МБЭС, состоялось открытие инкубатора, построенного в Республике Татарстан. Инвестиционный проект стоимостью 3 миллиона евро одобрил и поддержал Минсельхозпрод Татарстана;
- ▶ в мае 2023 года делегация МБЭС во главе с Председателем Правления Банка посетила Посольство Социалистической Республики Вьетнам в Российской Федерации и провела встречу с Его Превосходительством Чрезвычайным и Полномочным Послом господином Данг Минь Кхоем и представителями Посольства. В ходе переговоров был затронут комплекс рабочих вопросов, представляющих интерес в контексте потенциального развития экономических отношений стран-членов МБЭС;
- ▶ в декабре 2023 года прошел визит Председателя Правления МБЭС в Монголию, в ходе которого состоялась рабочая встреча с Министром финансов Монголии. В рамках встречи обсуждался ряд стратегических вопросов, связанных с развитием бизнеса МБЭС в Монголии. Также в ходе визита состоялись встречи с представителями финансового сектора Монголии и рядом корпоративных клиентов;
- ▶ в июне 2023 года на площадке Московской Биржи состоялось размещение выпуска 10-летних облигаций МБЭС серии 002P-01 в объеме 1,7 млрд рублей с офертой через 3 года. Кроме того, в декабре 2023 года на площадке Московской Биржи состоялось размещение выпуска 3-летних облигаций МБЭС серии 002P-02 в объеме 5,5 млрд рублей с плавающим купоном, привязанным к ключевой ставке Банка России;
- ▶ в 2023 году МБЭС точно реализовал операции торгового финансирования с банковским сектором ЕАЭС для поддержки внешнеэкономической деятельности стран-членов Банка;
- ▶ в июне 2023 года МБЭС предоставил целевой торговый кредит в пользу монгольского банка на сумму 9,5 млн китайских юаней (около 1,2 млн евро) сроком на 1 год для поддержки закупок легковых автомобилей. Объем сделок торгового финансирования на поддержку внешнеэкономической деятельности Монголии в различных отраслях экономики, осуществленный в китайских юанях, за год составил почти 41 млн юаней;
- ▶ в августе 2023 года МБЭС в сотрудничестве с одним из монгольских банков был профинансирован проект по импорту в Монголию грузовых вагонов. МБЭС предоставил ряд целевых торговых кредитов на общую сумму 12,4 млн евро сроком до одного года. Данный проект содействует реализации цели «Новой политики восстановления», принятой Правительством Монголии и направленной на увеличение экспорта, расширение грузовых перевозок и создание необходимой основы для того, чтобы в будущем Монголия могла стать транзитной страной;
- ▶ в сентябре 2023 года МБЭС осуществил своевременно успешное погашение собственных облигаций, выпущенных МБЭС на болгарском рынке, на сумму 68 млн болгарских левов;
- ▶ в октябре 2023 года Национальный клиринговый центр Группы Московская Биржа (НКЦ) перевел уровень допуска МБЭС к клиринговому обслуживанию в категорию «Б», а также значительно улучшил риск-параметры по облигациям МБЭС, установив ставки рыночного риска в диапазоне 8%-40%, в зависимости от выпуска;
- ▶ в конце 2023 года МБЭС предоставил ряд целевых торговых кредитов монгольскому банку объемом почти 2,8 млн евро, отвечающим критериям сразу нескольких Целей устойчивого развития, а именно обеспечение поддержки сектора малых и средних предприятий, содействие рациональному использованию водных ресурсов, а также устойчивому развитию промышленности Монголии;
- ▶ в 2023 году МБЭС также продолжил осуществлять поддержку социально значимого фармацевтического сектора путем реализации сделок кредитования и предоставления гарантии корпоративным клиентам для обеспечения поставок лекарственных средств в аптеки и лечебные учреждения (в областях онкологии, гематологии, неврологии, кардиологии);
- ▶ в декабре 2023 года МБЭС впервые в своей истории принял участие в качестве якорного инвестора в инновационном инструменте – приобретении цифровых финансовых активов (ЦФА) на сумму 400 млн рублей;
- ▶ в 2023 году МБЭС начал формировать стабильный портфель корпоративных депозитов страховых компаний. Объем таких привлеченных в течение 2023 года депозитов составил более 8,5 млрд рублей.

*(в тысячах евро)*

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2023 году экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность, характеризовалась снижением деловой активности, сохранением инфляции на повышенном уровне, а также ужесточением финансовых условий вследствие сдерживающей денежно-кредитной политики.

Рост производства в течение года сдерживался высокими затратами на финансирование и замедлением мирового спроса на товары. Расширение экономической активности в мире происходило, главным образом, за счет позитивной динамики сектора услуг, в котором продолжалось восстановление после значительного спада в период пандемии.

Согласно базовому прогнозу МВФ<sup>1</sup> ожидается замедление темпов роста мировой экономики с 3,5% в 2022 году до 3,0% в 2023 году, что ниже исторического «докризисного» среднего за 10 лет с 2010 по 2019 годы, составляющего 3,7%.

<b>Динамика реального ВВП, % изменение</b>	<b>2022 г.</b>	<b>Средний темп роста за последние 5 лет (2018-2022 гг.)</b>	<b>2023 г. (прогноз)</b>
Мировой ВВП	3,5	2,7	3,0
<i>Страны-члены МБЭС:</i>			
Социалистическая Республика Вьетнам	8,0	5,7	4,7
Монголия	5,0	3,1	5,5
Российская Федерация	(2,1)	1,2	2,2

*Источник: IMF WEO Data: October 2023 Edition.*

### Мировая торговля

Слабый глобальный спрос и сдвиги в его структуре в сторону внутренних услуг, замедление производства, снижение инвестиционной активности, а также новые узкие места в цепочках поставок ухудшили перспективы развития мировой торговли в 2023 году. Кроме того, на объемы мировой торговли оказывали давление такие факторы, как рост торговых барьеров, фрагментация торговых сетей и опасения по поводу надежности цепочек поставок.

Согласно прогнозу МВФ<sup>2</sup> по итогам 2023 год рост мировой торговли составит 0,9%, что намного ниже среднего показателя за последние 5 лет (2018-2022 годы), составляющего 2,7% (с учетом спада на 7,8% в 2020 году).

### Финансовые условия

Сдерживающая политика центральных банков, замедление экономической активности, снижение мировых цен на энергоносители и продовольствие несколько ослабили инфляционное давление. Однако базовая инфляция оставалась устойчиво высокой, в связи с чем глобальные финансовые условия продолжили ужесточаться в течение 2023 года.

Повышение ключевых процентных ставок центральными банками привело к росту стоимости заимствований для населения и бизнеса, увеличило нагрузку на обслуживание и рефинансирование долга для заемщиков, в особенности – для корпоративного сектора.

*(намеренный пропуск)*

<sup>1</sup> World Economic Outlook, October 2023.

<sup>2</sup> World Economic Outlook, October 2023.

(в тысячах евро)

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)****Финансовые условия (продолжение)**

Снижение инфляционного давления происходило медленнее, чем ожидалось. Согласно текущим прогнозам МВФ<sup>3</sup>, глобальная инфляция в 2023 году замедлится до 6,9% (с 8,7% по итогам 2022 года), тем не менее, оставшись выше среднего уровня последних 5 лет (4,8% в 2018-2022 годах).

<b>Индекс потребительских цен, % изменение</b>	<b>2022 г.</b>	<b>Средний темп роста за последние 5 лет (2018-2022 гг.)</b>	<b>2023 г. (прогноз)</b>
Глобальная инфляция	8,7	4,8	6,9
<i>Страны- члены МБЭС:</i>			
Социалистическая Республика Вьетнам	3,2	2,9	3,4
Монголия	15,2	8,1	12,3
Российская Федерация	13,8	6,2	5,3

Источник: IMF WEO Data: October 2023 Edition

**Влияние экономической среды на деятельность МБЭС**

Начиная с февраля 2022 года обострение геополитической напряженности оказали отрицательное влияние на экономику страны местопребывания Банка. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В марте 2022 года в Российской Федерации в ответ были введены временные контрсанкционные экономические меры ограничительного характера.

Начавшиеся в 2022 году геополитические события продолжили оказывать влияние на деятельность Банка в 2023 году, включая:

- ▶ фактический выход 5 европейских стран из состава стран-членов МБЭС;
- ▶ отсутствие международных рейтингов (рейтинги Fitch Ratings и Moody's были отозваны у МБЭС в 2022 году) в связи с запретом европейского регулятора на работу рейтинговых агентств с организациями на территории Российской Федерации;
- ▶ сложности с получением средств от заемщиков в счет погашения задолженности перед МБЭС в связи с усилением комплаенс-процедур банков-партнеров и увеличением сроков проведения платежей.

При этом в течение 2023 года Банк с учетом стабилизации своего буфера ликвидности начал работу по смене вектора деятельности, адаптации к новой реальности после кризисных событий на мировых финансовых рынках, развития бизнеса МБЭС, включая точечное освоение новых рынков в Азии, ЕАЭС и на Ближнем Востоке для поддержания внешнеэкономической деятельности стран-участниц МБЭС.

МБЭС также продолжил предоставлять необходимые разъяснения касательно международного наднационального статуса Банка для преодоления возникающих ограничений.

- ▶ МБЭС увеличил количество корреспондентских счетов, используемых для расчетов с контрагентами, существенно улучшив собственную инфраструктуру расчетов для поддержки сделок торгового финансирования стран-участниц и их внешнеэкономической деятельности, для казначейских операций МБЭС (были точно открыты счета в национальных валютах (турецких лирах, китайских юанях, узбекских сумах, армянских драмах, дирхамах) для работы в Азии, ЕвразЭС).

<sup>3</sup> World Economic Outlook, October 2023.

(в тысячах евро)

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

### Влияние экономической среды на деятельность МБЭС (продолжение)

Банк успешно осуществил конверсионные операции в тенге, драмах, лирах и сумах на Московской Бирже для проведения клиентских и казначейских операций.

МБЭС продолжил осуществлять диверсификацию источников фондирования на ряду с краткосрочным привлечением средств от кредитных организаций в 2023 году, осуществив новые выпуски ценных бумаг, привлекая корпоративные депозиты и заключения сделки «РЕПО» с финансовыми институтами.

Аккумуляция ликвидных средств (в том числе и получаемых от возврата ссудной задолженности от контрагентов из вышедших из Соглашения об организации и деятельности МБЭС стран) на корреспондентских счетах позволяет МБЭС не только обеспечивать обслуживание текущих обязательств и обязательств в обозримом будущем, но и формировать новый портфель работающих активов.

В течение 2023 года Банк осуществлял анализ применяемых подходов и оценок. В том числе на основе проведенного анализа и профессионального суждения Банк признал, что необходим пересмотр применяемого с 1 полугодия 2022 года сценария ограничения рисков под ожидаемые кредитные убытки в отношении резидентов Российской Федерации на уровне последнего рейтинга международных рейтинговых агентств до отзыва – «СС». Накопленные за 2022-2023 годы результаты анализа показали отсутствие катастрофических негативных изменений в экономике РФ, а также продемонстрировали уверенную способность Российской Федерации адаптироваться к изменяющимся условиям.

В связи с вышеуказанным в декабре 2023 года Банк признал целесообразным внести изменения в подходы к оценке риска под ожидаемые кредитные убытки по сделкам на территории Российской Федерации, то есть использование рейтингов иных международных рейтинговых агентств (за исключением S&P/Fitch/Moody's) при условии наличия в них действующего рейтинга Российской Федерации и возможности статистического сопоставления шкалы рейтингов применяемого международного рейтингового агентства и применяемой в Банке статистики PD в разрезе рейтинговой шкалы Moody's. Таким образом, каждая сделка продолжает оцениваться с учетом внешней оценки и/или внутренней банковской модели рейтинга, ранее прошедшей необходимую валидацию, но при этом Банк перестал принимать во внимание искусственное ухудшение рейтинга за счет последнего суверенного рейтинга РФ, присвоенного S&P/Fitch/Moody's перед отзывом и завершением предоставления услуг рейтингования на территории Российской Федерации (указанное событие произошло более 365 дней назад). При переходе на новый подход к оценке риска под ожидаемые кредитные убытки по сделкам на территории Российской Федерации МБЭС осуществил восстановление ранее созданных резервов по таким финансовым активам на сумму 30 553 тыс. евро (Примечания 7, 8, 9, 10, 17).

## 3. Принципы составления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и основными положениями Учетной политики МБЭС.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний, и, следовательно, финансовая отчетность составлена на неконсолидированной основе.

Функциональной валютой и валютой представления данных в финансовой отчетности Банка является евро. Все данные отчетности округлены до целых тысяч евро.

Финансовая отчетность составляется на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, Правление Банка учитывает существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости; здания, отраженного по переоцененной стоимости.

#### Важные оценки и профессиональные суждения

При подготовке финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка – это процесс определения стоимости, по которой объекты финансового учета должны отражаться в финансовой отчетности Банка.

Банк использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

*Справедливая стоимость* является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо при условии отсутствия основного рынка – на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

#### Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении Учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих Примечаниях:

- ▶ классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечание 30);
- ▶ установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 24).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

#### Важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

##### *Чувствительность справедливой стоимости здания*

По состоянию на 31 декабря 2023 г. справедливая стоимость здания, принадлежащего Банку на праве собственности, составила 49 103 тыс. евро (2022 год: 50 093 тыс. евро). Справедливая стоимость одного квадратного метра составила 1 939 евро (2022 год: 1 978 евро). При увеличении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 54 013 тыс. евро (2022 год: 55 102 тыс. евро), при уменьшении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 44 193 тыс. евро (2022 год: 45 084 тыс. евро).

##### *Допущения и неопределенность оценок*

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., раскрыта в следующих Примечаниях:

- ▶ обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации (Примечание 24);
- ▶ оценка справедливой стоимости (Примечание 25);
- ▶ переоценка здания (Примечание 12).

#### Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, описанных ниже. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

#### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

##### *МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»*

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты. На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

##### *МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

#### **4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)**

*МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

*(намеренный пропуск)*



(в тысячах евро)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Наличные денежные средства	2 620	2 557
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	16 998	73 727
Корреспондентские счета в банках прочих стран	1 948	9 339
Корреспондентские счета в международных финансовых организациях	–	2 866
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>21 566</b>	<b>88 489</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(28)
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>21 559</b>	<b>88 461</b>

На 31 декабря 2023 г. на три основные группы контрагентов приходится 17 003 тыс. евро или 89,78% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (исключая наличные средства) (31 декабря 2022 г.: на три основные группы контрагентов приходилось 76 047 тыс. евро или 88,53% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов (исключая наличные средства) в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних):

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Денежные средства в Центральных банках</b>	<b>5 783</b>	<b>11 612</b>
<b>Корреспондентские счета в банках</b>		
Имеющих международные рейтинги		
от AAA до A-	6	8
от BBB+ до BB-	1 932	38 018
от B+ до B-	4 683	382
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	794	45
от B+ до B-	5 742	–
от CCC+ до C	2	35 863
без рейтинга	4	4
<b>Итого Корреспондентские счета в банках</b>	<b>18 946</b>	<b>85 932</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(28)
<b>Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства) за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>18 939</b>	<b>85 904</b>

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 24.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b><i>Имеющие международные рейтинги</i></b>		
Корпоративные еврооблигации	–	2 078
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	2 078
<b><i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i></b>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	831	3 958
<i>от BBB+ до BB-</i>	831	–
<i>от CCC+ до C</i>	–	3 958
Корпоративные облигации	815	739
<i>от BBB+ до BB-</i>	815	–
<i>от CCC+ до C</i>	–	739
	<u>1 646</u>	<u>6 775</u>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b><i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i></b>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	2 909	–
<i>от BBB+ до BB-</i>	2 909	–
	<u>2 909</u>	<u>–</u>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u>4 555</u>	<u>6 775</u>

Риск изменения процентной ставки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 24.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

## 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Имеющие международные рейтинги</b>		
Корпоративные еврооблигации	12 555	13 688
от BBB+ до BB-	5 666	8 410
от B+ до B-	6 889	5 278
Еврооблигации прочих стран	7 132	–
от BBB+ до BB-	7 132	–
Еврооблигации международных финансовых организаций	1 529	1 339
от BBB+ до BB-	1 529	1 339
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	3 708
от BBB+ до BB-	–	3 708
<b>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</b>		
Корпоративные облигации	58 029	5 304
от BBB+ до BB-	43 037	–
от B+ до B-	14 992	–
от CCC+ до C	–	5 304
Корпоративные еврооблигации	18 512	21 485
от BBB+ до BB-	18 512	–
от CCC+ до C	–	21 485
Облигации банков	7 118	–
от B+ до B-	7 118	–
Еврооблигации банков	3 787	1 271
от BBB+ до BB-	3 787	–
Облигации стран членов-МБЭС	794	6 001
от BBB+ до BB-	794	–
от CCC+ до C	–	6 001
Еврооблигации стран-членов МБЭС	515	4 838
от BBB+ до BB-	515	–
от CCC+ до C	–	4 838
	<b>109 971</b>	<b>57 634</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Имеющие международные рейтинги</b>		
Корпоративные еврооблигации	–	4 208
от BBB+ до BB-	–	4 208
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	3 189
от BBB+ до BB-	–	3 189
Облигации банков	–	1 447
от AAA до A-	–	1 447
Еврооблигации международных финансовых организаций	–	1 318
от AAA до A-	–	1 318
Еврооблигации банков	–	278
от AAA до A-	–	278
<b>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</b>		
Еврооблигации стран членов-МБЭС	46 509	–
от BBB+ до BB-	46 509	–
Корпоративные облигации	11 575	–
от BBB+ до BB-	11 575	–
Облигации стран членов-МБЭС	4 277	–
от BBB+ до BB-	4 277	–
	<b>62 361</b>	<b>10 440</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>172 332</b>	<b>68 074</b>

(в тысячах евро)

## 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>32 538</b>	<b>35 536</b>	<b>68 074</b>
Новые созданные или приобретенные активы	140 139	446	<b>140 585</b>
Перевод в Стадию 2	(5 024)	5 024	–
Перевод из Стадии 2	10 695	(10 695)	–
Изменение справедливой стоимости	5 302	6 098	<b>11 400</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38 370)	(4 489)	<b>(42 859)</b>
Изменения курса валют	(1 669)	(3 199)	<b>(4 868)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>143 611</b>	<b>28 721</b>	<b>172 332</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.</b>	<b>1 956</b>	<b>6 977</b>	<b>8 933</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15 286	–	<b>15 286</b>
Перевод в Стадию 2	(1 267)	1 267	–
Перевод из Стадии 2	65	(65)	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 391)	(472)	<b>(4 863)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(10 410)	1 532	<b>(8 878)</b>
Изменения курса валют	(373)	(675)	<b>(1 048)</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>866</b>	<b>8 564</b>	<b>9 430</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>193 875</b>	<b>6 820</b>	<b>200 695</b>
Новые созданные или приобретенные активы	57 063	466	<b>57 529</b>
Перевод в Стадию 2	(30 258)	30 258	–
Изменение справедливой стоимости	(29 904)	(1 542)	<b>(31 446)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(160 246)	(466)	<b>(160 712)</b>
Изменения курса валют	2 008	–	<b>2 008</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>32 538</b>	<b>35 536</b>	<b>68 074</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.</b>	<b>788</b>	<b>478</b>	<b>1 266</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 709	–	<b>3 709</b>
Перевод в Стадию 2	(6 760)	6 760	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 517)	–	<b>(3 517)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	6 876	(261)	<b>6 615</b>
Изменения курса валют	860	–	<b>860</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 956</b>	<b>6 977</b>	<b>8 933</b>

(в тысячах евро)

## 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ, долларах США, евро и китайских юанях (31 декабря 2022 г.: в долларах США и евро), выпущены финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с августа 2024 года по май 2033 года (31 декабря 2022 г.: с октября 2028 года по ноябрь 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 16,0% годовых (31 декабря 2022 г.: от 1,85% до 3,375% годовых).

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с ноября 2027 года по май 2036 года (31 декабря 2022 г.: с ноября 2027 года по сентябрь 2050 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,125% до 2,65% годовых (31 декабря 2022 г.: от 1,125% до 2,625% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США и рублях РФ, выпущенные финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС и прочих стран для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, и торговли на биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с июля 2024 года по январь 2030 года (31 декабря 2022 г.: с июня 2023 года по февраль 2030 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5% до 6,75% годовых (31 декабря 2022 г.: от 0,45% до 6,75% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. еврооблигации прочих стран выпущены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту, имеют срок погашения с декабря 2040 года по сентябрь 2050 года, ставка купона находится в диапазоне от 1,375% до 2,625% годовых. По состоянию на 31 декабря 2022 г. еврооблигации прочих стран отсутствуют.

Облигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в рублях РФ (31 декабря 2022 г.: в евро) для обращения на внутренних рынках страны нахождения эмитента. Облигации банков имеют срок погашения в декабре 2026 года (31 декабря 2022 г.: в апреле 2028 года), ставка купона составляет 18,5% годовых (31 декабря 2022 г.: 0,5% годовых).

Облигации стран-членов МБЭС выпущены в рублях РФ для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имеют срок погашения с сентября 2031 года по март 2039 года (31 декабря 2022 г.: с сентября 2031 года по март 2039 года), ставка купона находится в диапазоне от 7,7% до 11,25% годовых (31 декабря 2022 г.: от 7,7% до 8,5% годовых).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. Еврооблигации банков имеют срок погашения с января 2026 года по сентябрь 2026 года (31 декабря 2022 г.: с января 2026 года по октябрь 2028 года), ставка купона составляет от 3,1% до 3,875% годовых (31 декабря 2022 г.: от 0,375% до 3,875% годовых).

Еврооблигации международных финансовых организаций выражены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации имеют срок погашения в марте 2026 года (31 декабря 2022 г.: с ноября 2023 года по март 2026 года), ставка купона составляет 1% годовых (31 декабря 2022 г.: от 0% до 1% годовых).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 62 361 тыс. евро (31 декабря 2022 г.: 10 440 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

## 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму, эквивалентную 28 721 тыс. евро (31 декабря 2022 г.: отсутствуют) ограничены к использованию по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для снятия ограничения в использовании актива с учетом возможных сценариев развития ситуации по каждой бумаге в отдельности. С учетом этого по состоянию на 31 декабря 2023 г. Банком был создан резерв по ним в размере 8 564 тыс. евро.

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено в Примечании 24.

## 8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	8 799	6 717
от BBB+ до BB-	5 054	2 837
от B+ до B-	3 745	3 880
Еврооблигации банков	–	4 782
от B+ до B-	–	4 782
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Корпоративные облигации	18 375	3 010
от BBB+ до BB-	18 375	–
от CCC+ до C	–	3 010
Корпоративные еврооблигации	9 713	9 877
от BBB+ до BB-	9 713	–
от CCC+ до C	–	9 877
Еврооблигации банков	–	12 419
от CCC+ до C	–	12 419
	<b>36 887</b>	<b>36 805</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	–	10 907
от BBB+ до BB-	–	10 907
	<b>–</b>	<b>10 907</b>
<b>Цифровые финансовые активы</b>		
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Цифровые финансовые активы банков	4 069	–
от BBB+ до BB-	4 069	–
	<b>4 069</b>	<b>–</b>
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>40 956</b>	<b>47 712</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 975)	(2 608)
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>36 981</b>	<b>45 104</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

## 8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Корпоративные еврооблигации и облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро, долларах США и рублях РФ финансовыми организациями и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС и прочих стран для обращения на внутренних и внешних рынках по отношению к эмитенту и торговли на внебиржевом и биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с июня 2024 года по июль 2028 года (31 декабря 2022 г.: с июня 2024 года по июль 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 2,2% до 8,5% годовых (31 декабря 2022 г.: от 2,2% до 8,5% годовых). Корпоративные облигации имеют срок погашения с ноября 2024 года по октябрь 2026 года (31 декабря 2022 г.: в ноябре 2024 года), ставка купона находится в диапазоне от 2,25% до 16,25% годовых (31 декабря 2022 г.: 2,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, со сроком погашения с февраля 2023 года по октябрь 2023 года, ставка купона находится в диапазоне от 4,032% до 7,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2023 г. еврооблигации банков отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. цифровые финансовые активы банков представляют собой права на получение от эмитента при погашении цифрового финансового актива денежной суммы в размере номинальной стоимости и процентного дохода, выпущенные в рублях РФ, со сроком погашения в сентябре 2024 года, ставка купона составляет 17,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», амортизированная стоимость которых составила 10 835 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: отсутствуют). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму, эквивалентную 13 348 тыс. евро (31 декабря 2022 г.: отсутствуют) ограничены к использованию по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для снятия ограничения в использовании актива с учетом возможных сценариев развития ситуации по каждой бумаге в отдельности. С учетом этого по состоянию на 31 декабря 2023 г. Банком был создан резерв по ним в размере 3 470 тыс. евро.

В 2023 году Банк реализовал ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, номинальной стоимостью 8 537 тыс. евро. Отрицательный результат в размере 398 тыс. евро признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости» (31 декабря 2022 г.: отрицательный результат в размере 2 458 тыс. евро).

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

**8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>25 416</b>	<b>22 296</b>	–	<b>47 712</b>
Новые созданные или приобретенные активы	20 710	532	–	<b>21 242</b>
Перевод в Стадию 2	(3 745)	3 745	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(110)	110	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14 655)	(12 948)	–	<b>(27 603)</b>
Изменения курса валют	(228)	(167)	–	<b>(395)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>27 498</b>	<b>13 348</b>	<b>110</b>	<b>40 956</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.</b>	<b>1 117</b>	<b>1 491</b>	–	<b>2 608</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 277	–	–	<b>2 277</b>
Перевод в Стадию 2	(999)	999	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(110)	110	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(56)	(16)	–	<b>(72)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 947)	1 112	–	<b>(835)</b>
Изменения курса валют	3	(6)	–	<b>(3)</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>395</b>	<b>3 470</b>	<b>110</b>	<b>3 975</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>78 425</b>	–	–	<b>78 425</b>
Новые созданные или приобретенные активы	5 929	–	–	<b>5 929</b>
Перевод в Стадию 2	(22 296)	22 296	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(37 478)	–	–	<b>(37 478)</b>
Изменения курса валют	836	–	–	<b>836</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>25 416</b>	<b>22 296</b>	–	<b>47 712</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.</b>	<b>791</b>	–	–	<b>791</b>
Новые созданные или приобретенные активы	26	–	–	<b>26</b>
Перевод в Стадию 2	(1 491)	1 491	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(452)	–	–	<b>(452)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 207	–	–	<b>2 207</b>
Изменения курса валют	36	–	–	<b>36</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 117</b>	<b>1 491</b>	–	<b>2 608</b>



(в тысячах евро)

**8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

Банк осуществляет инвестиции в долговые ценные бумаги компаний из стран, являющихся на момент инвестиции членом Банка, приобретенные при первоначальном размещении эмитентами. Ценные бумаги, купленные на первичном размещении, Банк рассматривает как кредитно-инвестиционную деятельность, т.е. как форму участия в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран, являющихся на момент инвестиции членом Банка, а также содействие развитию малого и среднего бизнеса. В таблице ниже такие ценные бумаги представлены в составе кредитно-инвестиционного портфеля ценных бумаг.

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	33 979	22 297
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	3 002	22 807
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>36 981</u></b>	<b><u>45 104</u></b>

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлено в Примечании 24.

**9. Кредиты и депозиты банкам**

Кредиты и депозиты банкам включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	45 980	48 227
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	32 532	14 225
<i>банкам стран-членов МБЭС</i>	<i>29 505</i>	<i>12 651</i>
<i>банкам прочих стран</i>	<i>3 027</i>	<i>1 574</i>
Срочные депозиты, размещенные в банках прочих стран	16 150	–
Денежные средства, ограниченные в использовании	2 918	1 732
Синдицированное кредитование	–	9 531
<b>Итого кредиты и депозиты банкам</b>	<b><u>97 580</u></b>	<b><u>73 715</u></b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 141)	(10 453)
<b>Кредиты и депозиты банкам</b>	<b><u>94 439</u></b>	<b><u>63 262</u></b>

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства на счетах депозитарного партнера Банка, которые ограничены к использованию иностранными депозитариями. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банком был создан резерв в размере 2 918 тыс. евро на весь объем ограниченных к использованию денежных средств.

На 31 декабря 2023 г. на трех основных контрагентов приходится 61 706 тыс. евро или 65,34% от общей суммы кредитов и депозитов банкам (31 декабря 2022 г.: 28 694 тыс. евро или 45,36% от общей суммы кредитов и депозитов банкам).

В таблице ниже представлен анализ кредитов и депозитов банкам в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних):

<b>Кредиты и депозиты банкам</b>	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Имеющим международные рейтинги		
<i>от AAA до A-</i>	<i>1 690</i>	<i>1 731</i>
<i>от BBB+ до BB-</i>	<i>19 177</i>	<i>9 531</i>
<i>от B+ до B-</i>	<i>44 545</i>	<i>33 376</i>
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
<i>от BBB+ до BB-</i>	<i>1 228</i>	<i>–</i>
<i>от B+ до B-</i>	<i>23 877</i>	<i>384</i>
<i>от CCC+ до C</i>	<i>7 063</i>	<i>28 693</i>
<b>Итого</b>	<b><u>97 580</u></b>	<b><u>73 715</u></b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 141)	(10 453)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b><u>94 439</u></b>	<b><u>63 262</u></b>

(в тысячах евро)

**9. Кредиты и депозиты банкам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и депозитам банкам:

<b>Кредиты и депозиты банкам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>62 178</b>	<b>2 006</b>	<b>9 531</b>	<b>73 715</b>
Новые созданные или приобретенные активы	537 284	32 309	–	569 593
Перевод из Стадии 2 в 1	1 354	(1 354)	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(2 918)	2 918	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(501 777)	(28 789)	(9 294)	(539 860)
Изменения курса валют	(4 377)	(1 254)	(237)	(5 868)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>94 662</b>	<b>–</b>	<b>2 918</b>	<b>97 580</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.</b>	<b>344</b>	<b>578</b>	<b>9 531</b>	<b>10 453</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 130	2	–	4 132
Перевод из Стадии 2 в 1	–	–	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(2 918)	2 918	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 069)	–	(9 294)	(13 363)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(138)	2 368	–	2 230
Изменения курса валют	(44)	(30)	(237)	(311)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>223</b>	<b>–</b>	<b>2 918</b>	<b>3 141</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>176 472</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>176 472</b>
Новые созданные или приобретенные активы	56 398	–	–	56 398
Перевод в Стадию 2	(2 006)	2 006	–	–
Перевод в Стадию 3	(9 531)	–	9 531	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(165 482)	–	–	(165 482)
Изменения курса валют	6 327	–	–	6 327
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>62 178</b>	<b>2 006</b>	<b>9 531</b>	<b>73 715</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.</b>	<b>876</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>876</b>
Новые созданные или приобретенные активы	616	–	–	616
Перевод в Стадию 2	(578)	578	–	–
Перевод в Стадию 3	(9 531)	–	9 531	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 965)	–	–	(7 965)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16 537	–	–	16 537
Изменения курса валют	389	–	–	389
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>344</b>	<b>578</b>	<b>9 531</b>	<b>10 453</b>

В 2023 году был погашен кредит, который ранее был отнесен к Стадии 3, в размере 9 976 тыс. евро.

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки кредитов и депозитов банкам представлены в Примечании 24.

(в тысячах евро)

**10. Кредиты корпоративным клиентам**

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	62 260	68 556
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам стран-членов МБЭС	37 405	40 083
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	13 260	–
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	12 463	19
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	5 562	–
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	–	29 839
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>130 950</b>	<b>138 497</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 001)	(10 808)
<b>Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>126 949</b>	<b>127 689</b>

Прочие страны представлены странами, которые осуществляют свою деятельность в рамках сделок со странами-членами Банка.

Кредиты предоставлены корпоративным клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>2023 г.</b>		<b>2022 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Транспорт	44 474	35,03	46 965	36,78
Химическая промышленность	22 335	17,59	10 088	7,90
Фармацевтика	21 653	17,06	–	–
Логистика	13 865	10,92	14 748	11,55
Газовая промышленность	12 433	9,80	15 575	12,20
Торговля оптовая	5 029	3,96	–	–
Финансовый сектор	4 518	3,56	32 624	25,55
Инвестиционная деятельность – лизинг	2 513	1,98	7 038	5,51
Строительство	129	0,10	586	0,46
Прочее	–	–	65	0,05
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>126 949</b>	<b>100</b>	<b>127 689</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на трех основных контрагентов Банка приходилось 81 121 тыс. евро или 63,90% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 г.: 68 377 тыс. евро или 53,55% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)**

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Российская Федерация	46 501	17 126
Монголия	37 133	38 054
Республика Болгария	16 951	32 347
Социалистическая Республика Вьетнам	13 865	28 982
Республика Польша	7 341	8 911
ОАЭ	5 029	–
Словацкая Республика	129	587
Румыния	–	1 617
Чешская Республика	–	65
<b>Итого</b>	<b>126 949</b>	<b>127 689</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитов корпоративным клиентам в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних):

<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Имеющим международные рейтинги		
от BBB+ до BB-	–	19
от B+ до B-	–	12 132
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	39 907	46 374
от B+ до B-	48 013	39 562
от CCC+ до C	43 030	40 410
<b>Итого</b>	<b>130 950</b>	<b>138 497</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 001)	(10 808)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>126 949</b>	<b>127 689</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам:

<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2023 г.</b>	<b>116 340</b>	<b>21 618</b>	<b>539</b>	<b>138 497</b>
Новые созданные или приобретенные активы	81 370	1 064	–	82 434
Перевод в Стадию 2	(5 075)	5 075	–	–
Перевод из Стадии 2 в 1	2 550	(2 550)	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(73 974)	(10 761)	(19)	(84 754)
Изменения курса валют	(4 043)	(1 185)	1	(5 227)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>117 168</b>	<b>13 261</b>	<b>521</b>	<b>130 950</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>				
<b>на 1 января 2023 г.</b>	<b>5 251</b>	<b>5 018</b>	<b>539</b>	<b>10 808</b>
Новые созданные или приобретенные активы	13 125	166	–	13 291
Перевод в Стадию 2	(556)	556	–	–
Перевод из Стадии 2 в 1	37	(37)	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 600)	(1 666)	(19)	(10 285)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 505)	(2 283)	–	(8 788)
Изменения курса валют	(545)	(481)	1	(1 025)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>2 207</b>	<b>1 273</b>	<b>521</b>	<b>4 001</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2022 г.</b>	<b>190 428</b>	<b>10 256</b>	<b>8 301</b>	<b>208 985</b>
Новые созданные или приобретенные активы	55 424	98	302	55 824
Перевод в Стадию 2	(21 618)	21 618	–	–
Перевод в Стадию 3	(539)	–	539	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(113 694)	(5 531)	(9 376)	(128 601)
Активы, которые были проданы	–	(4 759)	–	(4 759)
Изменения курса валют	6 339	(64)	773	7 048
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>116 340</b>	<b>21 618</b>	<b>539</b>	<b>138 497</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>				
<b>на 1 января 2022 г.</b>	<b>1 643</b>	<b>863</b>	<b>2 498</b>	<b>5 004</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 367	–	393	4 760
Перевод в Стадию 2	(5 018)	5 018	–	–
Перевод в Стадию 3	(539)	–	539	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 478)	(798)	(6 435)	(20 711)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	15 148	–	3 109	18 257
Активы, которые были проданы	–	(55)	–	(55)
Изменения курса валют	3 128	(10)	435	3 553
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>5 251</b>	<b>5 018</b>	<b>539</b>	<b>10 808</b>

(в тысячах евро)

**10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)**

В течение 2023 года Банк продал несвязанной стороне задолженность по кредиту, ранее признанную Советом МБЭС безнадежной и списанной с баланса Банка. Общая сумма непоплаченной задолженности по кредиту в сумме 14 338 тыс. евро ранее была списана на расходы Банка за счет резерва. Цена продажи составила 180 тыс. евро. Данная сумма отражена в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Прочие банковские доходы».

В 2022 году Банк продал несвязанной стороне задолженность по кредиту в сумме 4 759 тыс. евро. Цена продажи составила 4 477 тыс. евро. Убыток от продажи (с учетом списания ранее сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки) в сумме 227 тыс. евро отражен в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Прочие банковские расходы».

В 2022 году досрочно погашены два кредита, один из которых был отнесен к 3 Стадии, с дисконтом в размере 3 852 тыс. евро, который был признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости» (2023 год: отсутствует).

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

В соответствии с внутренними документами Банка заемщики предоставляют следующие виды обеспечения:

- ▶ гарантии Правительств и субъектов стран-членов МБЭС;
- ▶ банковские гарантии;
- ▶ поручительства третьих лиц;
- ▶ коммерческую недвижимость;
- ▶ ликвидное оборудование предприятий, имеющее достаточно широкое распространение, а также оборудование, которое в исключительных случаях может быть уникальным;
- ▶ государственные ценные бумаги и высоколиквидные корпоративные ценные бумаги.

По предоставленным Банком кредитам стоимость принимаемых в залог активов должна превышать величину кредита и процентов по нему, а также иных платежей в пользу Банка за весь период пользования кредитом, обусловленных нормами международного права, требованиями законодательства страны местопребывания Банка, обычаями делового оборота или договором/соглашением.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам корпоративным клиентам:

- ▶ залог недвижимости;
- ▶ поручительства третьих лиц;
- ▶ имущественные права.

Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости обеспечения, в случае необходимости запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитам корпоративным клиентам:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон	87 146	68 362
Кредиты, обеспеченные залогом (движимого) имущества и имущественными правами	39 803	45 092
Необеспеченные кредиты	–	14 235
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>126 949</b>	<b>127 689</b>

(в тысячах евро)

**10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

В приведенной выше информации указана чистая балансовая стоимость кредитов, которая была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

В 2023 году Банк изменил условия выдачи кредитов по четырем заемщикам (2022 год: трем заемщикам) в связи с геополитическим кризисом, возникшим с февраля 2022 года. Влияние данных модификаций является несущественным.

Анализ качества и риска изменения процентной ставки кредитного портфеля представлены в Примечании 24.

**11. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<b>2023 г.</b>			
<b>Валютные контракты</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	35 167	–	501
<b>Процентно-валютные контракты</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	3 528	–	24
<b>Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	25 665	–	5 730
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>–</b>	<b>6 255</b>
<b>2022 г.</b>			
<b>Валютные контракты</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	82 581	1 110	1 733
<b>Процентные контракты</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	6 609	25	–
<b>Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	25 664	–	404
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>1 135</b>	<b>2 137</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**11. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по процентным, валютным и процентно-валютным контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Существенная часть сделок имеет краткосрочный характер.

	2023 г.		2022 г.	
	<i>Контракты с положительной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с положительной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</i>
<b>Валютные контракты «своп»:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	28 271	39 344	11 801
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (-)	-	6 797	24 413	6 411
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	64 867	16 479
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	-	28 209	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	6 358	-	-
<b>Процентные контракты «своп»:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	6 609	-
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (+)	-	-	6 634	-
<b>Процентно-валютные контракты «своп»:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (-)	-	3 528	-	-
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (+)	-	3 504	-	-
<b>Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	25 195	-	24 968
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	-	19 465	-	24 564
<b>Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно-валютных контрактов «своп»</b>	<b>-</b>	<b>(6 255)</b>	<b>1 135</b>	<b>(2 137)</b>



(в тысячах евро)

**11. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Процентные, валютные и процентно-валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**Хеджирование денежных потоков**

Отношения хеджирования денежных потоков относятся к точно определяемым активам или обязательствам, хеджируемым одним или несколькими инструментами хеджирования. Хеджирование денежных потоков Банка состоит в наличии процентно-валютных свопов, которые используются для защиты от колебаний в будущих денежных потоках по процентам и основному долгу по выпущенным долговым ценным бумагам в рублях из-за изменения в процентном и валютном рисках (Примечание 24). Доля хеджирования устанавливается соответствием условной основной суммы по производным финансовым инструментам основному долгу объекта хеджирования.

Финансовыми обязательствами Банка, определенными в качестве объекта хеджирования на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

<b>Хеджирование денежных потоков</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков</b>	
	<b>Продолжающееся хеджирование</b>	<b>Прекращаемое хеджирование</b>
<b>31 декабря 2023 г.</b>		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	312	–
<b>31 декабря 2022 г.</b>		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	(1 148)	–

Корреспондирующей статьёй в Отчете о финансовом положении, где учитываются хеджируемые объекты, является статья «Выпущенные долговые ценные бумаги».

Для оценки эффективности хеджирования Банк сравнивает изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями в справедливой стоимости хеджируемых объектов, относящихся к хеджируемым рискам (процентному и валютному рискам) и представляемым из себя гипотетический дериватив. Метод гипотетического дериватива включает в себя установление условного дериватива, который был бы идеальным инструментом хеджирования для хеджируемых рисков. Базисный валютный спрэд исключен из отношения хеджирования и признается в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

Ожидаемой причиной неэффективности хеджирования денежных потоков может являться неполное совпадение дат и размеров денежных потоков инструмента хеджирования и хеджируемого объекта, а также изменение справедливой стоимости производного инструмента с даты заключения сделки по дату установления связи хеджирования.

В 2023 году досрочного расторжения сделок своп по операциям хеджирования не было. В 2022 году досрочно расторгнуты сделки своп с двумя контрагентами, а также в связи с окончанием срока закрыты часть сделок. Итоговый финансовый результат в размере (12 171) тыс. евро (с учетом выбытия инструментов) признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой». Отражаемые в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой включают в себя в том числе торговые операции с производными финансовыми инструментами в размере 6 451 тыс. евро (2022 год: 6 953 тыс. евро) и торговые операции с валютой в размере 517 тыс. евро (2022 год: 102 тыс. евро).

(в тысячах евро)

**11. Производные финансовые инструменты (продолжение)****Хеджирование денежных потоков (продолжение)**

В таблице, представленной ниже, приведены результаты стратегии хеджирования Банка в разрезе эффективной и неэффективной долей, в частности, условная номинальная сумма и балансовая стоимость производных финансовых инструментов, которые Банк использует в качестве инструментов хеджирования, и изменения в их справедливой стоимости, применяемой для оценки эффективности хеджирования:

	Условная основная сумма	Балансовая стоимость			Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности хеджирования		Неэффектив- ная доля хеджирования	Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		
		Активы	Обяза- тельства	Итого	Эффективная доля	Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд)		Признанная в прочем совокупном доходе (валютный базисный спрэд)	Признанная в Отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инстру- ментами и иностранной валютой»	Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использо- ванием метода эффективной процентной ставки
<b>2023 г.</b>										
Процентно-валютные контракты «своп»	25 665	–	5 730	<b>(4 364)</b>	(5 335)	1 371	(400)	<b>987</b>	<b>(6 295)</b>	<b>(116)</b>
<b>2022 г.</b>										
Процентно-валютные контракты «своп»	25 664	–	404	<b>60 027</b>	59 847	(146)	326	<b>6 023</b>	<b>48 283</b>	<b>1 046</b>

Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования составила 48 137 тыс. евро по состоянию на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 53 474 тыс. евро). Накопленная величина изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, исключая валютный базисный спрэд, с момента начала хеджирования составила (4 983) тыс. евро на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: (1 313) тыс. евро). В течение 2023 и 2022 годов эффективная доля отношений хеджирования, признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд) была скорректирована до наименьшей из двух величин).

(в тысячах евро)

**11. Производные финансовые инструменты (продолжение)****Хеджирование денежных потоков (продолжение)**

В таблице ниже приведены сроки действия и процентные ставки производных финансовых инструментов, используемых Банком в качестве инструмента хеджирования денежных потоков:

<b>Хеджирование денежных потоков</b>	<b>От 1 до 6 мес.</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>2023 г.</b>			
Процентно-валютные контракты «своп»			
Условная основная сумма	25 665	–	<b>25 665</b>
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,41%	–	<b>1,41%</b>
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	6,2%	–	<b>6,2%</b>
Средний курс евро к рублю	0,0101	–	<b>0,0101</b>
<b>2022 г.</b>			
Процентно-валютные контракты «своп»			
Условная основная сумма	–	25 664	<b>25 664</b>
Средняя фиксированная процентная ставка евро	–	1,41%	<b>1,41%</b>
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	–	6,2%	<b>6,2%</b>
Средний курс евро к рублю	–	0,0132	<b>0,0132</b>

В таблице ниже приведен эффект влияния деятельности хеджирования на капитал:

<b>Хеджирование денежных потоков</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд</b>	<b>Валютный базисный спрэд</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>194</b>	<b>(1 342)</b>
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	(5 335)	1 371
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(987)	–
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	6 295	116
	<b>167</b>	<b>145</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>		
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>(5 347)</b>	<b>(150)</b>
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	59 847	(146)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(6 023)	–
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(48 283)	(1 046)
	<b>194</b>	<b>(1 342)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>		

**Хеджирование справедливой стоимости**

В 2022 году в целях управления изменениями справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в статье Отчета о финансовом положении «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», была установлена взаимосвязь, отвечающая критериям учета хеджирования справедливой стоимости. Результат в размере 534 тыс. евро (с учетом выбытия инструмента) признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой». В 2023 году указанные операции отсутствовали.

(в тысячах евро)

**12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования**

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2023 год:

2023 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2023 г.		76 000	1 640	453	545	2 187	26	80 851
Поступления		50	61	–	–	697	–	808
Выбытия		–	(19)	(48)	(35)	–	(26)	(128)
Остаток на 31 декабря 2023 г.		76 050	1 682	405	510	2 884	–	81 531
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2023 г.		25 907	1 204	312	498	52	18	27 991
Амортизационные отчисления за год	21	1 040	205	8	47	89	1	1 390
Выбытия		–	(19)	(26)	(35)	–	(19)	(99)
Остаток на 31 декабря 2023 г.		26 947	1 390	294	510	141	–	29 282
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
Остаточная стоимость на 1 января 2023 г.		50 093	436	141	47	2 135	8	52 860
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.		49 103	292	111	–	2 743	–	52 249

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2022 год:

2022 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2022 г.		73 254	1 620	474	568	2 073	26	78 015
Поступления		341	34	3	–	114	–	492
Выбытия		–	(14)	(24)	(23)	–	–	(61)
Переоценка		2 405	–	–	–	–	–	2 405
Остаток на 31 декабря 2022 г.		76 000	1 640	453	545	2 187	26	80 851
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2022 г.		24 104	1 034	305	453	18	13	25 927
Амортизационные отчисления за год	21	985	184	15	68	34	5	1 291
Выбытия		–	(14)	(8)	(23)	–	–	(45)
Переоценка		818	–	–	–	–	–	818
Остаток на 31 декабря 2022 г.		25 907	1 204	312	498	52	18	27 991
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
Остаточная стоимость на 1 января 2022 г.		49 150	586	169	115	2 055	13	52 088
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.		50 093	436	141	47	2 135	8	52 860

(в тысячах евро)

## 12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>48 725</b>	<b>48 675</b>
Накопленная амортизация	(17 298)	(16 589)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>31 427</b>	<b>32 086</b>

### Переоценка стоимости активов

Руководство Банка в декабре 2023 года провело анализ справедливой стоимости здания и пришло к выводу, что в 2023 году не произошло существенных изменений на рынке недвижимости и в состоянии здания, в связи с чем отсутствует необходимость в переоценке справедливой стоимости здания с привлечением независимого оценщика.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает необходимой квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Справедливая стоимость здания относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Часть здания Банк сдает в аренду третьим лицам, однако основное предназначение здания – использование для собственных нужд Банка. Банк классифицирует здание как основное средство, поскольку не имеет возможности физически обособить сдаваемые в аренду площади, а также принимает во внимание несущественность сдаваемых в аренду площадей.

Банк ожидает после 31 декабря 2023 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 84 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 234 тыс. евро, от 181 дней до года – 34 тыс. евро, от 1 года до 5 лет – 40 тыс. евро.

## 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Финансовые активы</b>			
Средства в расчетах по ценным бумагам		20 576	182
Маржин колл		7 094	7 419
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям		661	908
Потребительское кредитование		113	90
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий		2	114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(18 723)	(82)
<b>Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>9 723</b>	<b>8 631</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			
Материальные запасы		59	73
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>59</b>	<b>73</b>
<b>Итого прочие активы</b>		<b>9 782</b>	<b>8 704</b>

(в тысячах евро)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

В 2023 году МБЭС не получил денежные средства от погашения ряда ценных бумаг и выплаченному купонному доходу в размере 18 596 тыс. евро, в том числе по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС (31 декабря 2022 г.: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банком был создан резерв по ним в размере 18 596 тыс. евро.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		6 458	1 880
Авансы полученные		2 887	3
Обязательства по социальным выплатам		204	430
Обязательства по аренде		–	9
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>9 549</b>	<b>2 322</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	17, 22	766	7 083
Резерв по неиспользованным отпускам	23	379	416
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>1 145</b>	<b>7 499</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>10 694</b>	<b>9 821</b>

**14. Средства финансовых институтов**

Средства финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Сделки «РЕПО»	61 613	20 397
Долгосрочное связанное финансирование от банков стран-членов МБЭС	36 262	39 106
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС	628	370
Корреспондентские счета международных финансовых организаций	590	–
Корреспондентские счета банков прочих стран	12	4
Кредиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС	–	5 244
<b>Средства финансовых институтов</b>	<b>99 105</b>	<b>65 121</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на трех основных контрагентов приходится 97 875 тыс. евро или 98,76% от общей суммы средств финансовых институтов (31 декабря 2022 г.: на трех основных контрагентов приходилось 60 646 тыс. евро или 93,13% от общей суммы средств финансовых институтов).

Банк заключил сделки «РЕПО» с финансовыми институтами стран-членов МБЭС и прочих стран с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2023 г. составляет 65 270 тыс. евро (31 декабря 2022 г.: 21 275 тыс. евро) (Примечания 6-8).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**14. Средства финансовых институтов (продолжение)****Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 909	–
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	62 361	10 440
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	–	10 835
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства финансовых институтов		(61 613)	(20 397)

Банк передает ценные бумаги по сделкам «РЕПО» третьей стороне без прекращения признания и получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения стоимости ценных бумаг Банк в определенных ситуациях может потребовать дополнительное финансирование. В случае уменьшения стоимости ценных бумаг от Банка может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме ценных бумаг или возврат части ранее полученных денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Депозиты организаций из стран-членов МБЭС	9 074	133
Средства Фонда	7 238	7 100
Текущие счета организаций из стран-членов МБЭС	3 929	8 152
Текущие счета организаций из прочих стран	333	29
Депозиты организаций из прочих стран	23	–
Прочие текущие счета	1 984	2 627
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 581</b>	<b>18 041</b>

На 31 декабря 2023 г. на трех основных клиентов Банка приходится 19 167 тыс. евро или 84,88% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2022 г.: 13 095 тыс. евро или 72,58% от общей суммы средств клиентов).

Средства Фонда представляют собой средства Международного фонда технологического развития, находящиеся на конец отчетного периода в доверительном управлении.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов (за исключением прочих текущих счетов и средств Фонда) по отраслям экономики:

	2023 г.		2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	6 890	51,6	4 904	58,9
Страхование	5 040	37,7	–	–
Транспорт	225	1,7	988	11,9
Производство	225	1,7	14	0,2
Торговля	194	1,5	70	0,8
Инвестиционная деятельность – лизинг	166	1,3	107	1,3
Фармацевтика	134	1,0	62	0,8
Энергетика	103	0,8	107	1,3
Металлургия	73	0,5	–	–
Исследовательская деятельность	41	0,3	120	1,4
Финансовый сектор	6	0,0	625	7,5
Химическая промышленность	4	0,0	14	0,2
Реклама и PR	4	0,0	–	–
Горнодобывающая промышленность	2	0,0	1	0,0
Прочее	252	1,9	1 302	15,7
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 359</b>	<b>100</b>	<b>8 314</b>	<b>100</b>

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Облигации, деноминированные в рублях	147 073	117 474
Облигации, деноминированные в болгарских левах	–	34 716
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>147 073</b>	<b>152 190</b>

18 декабря 2023 г. МБЭС разместил на Московской бирже облигации на сумму 5,5 млрд руб. (55 886 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 14 декабря 2026 г. Купон по облигациям определяется как сумма доходов за каждый день купонного периода, исходя из значения ключевой ставки Банка России плюс спред 2,5% годовых и выплачивается раз в полугодие. По состоянию на 31 декабря 2023 г. средняя ставка купонного дохода по облигациям выпуска составляет 18,025% годовых. По данному выпуску с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

15 июня 2023 г. МБЭС разместил на Московской бирже облигации на сумму 1,7 млрд руб. (18 668 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 2 июня 2033 г., с офертой в июне 2026 года. Купон по облигациям установлен на три года в размере 10,75% годовых и выплачивается раз в квартал. По данному выпуску с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

(намеренный пропуск)



(в тысячах евро)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

1 июня 2021 г. МБЭС разместил в Республике Болгария облигации на сумму 68 млн болгарских левов (34 768 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения через 3 года. Купон по облигациям был установлен в размере 1,150% годовых и выплачивался раз в полугодие. В сентябре 2023 года МБЭС полностью досрочно погасил облигации данного выпуска в соответствии с эмиссионной документацией в связи с выходом Республики Болгарии из Соглашения об организации и деятельности МБЭС 17 августа 2023 г.

15 июня 2020 г. МБЭС разместил на Московской бирже облигации на сумму 5 млрд руб. (63 675 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 3 июня 2030 г., с офертой в июне 2024 года. Купон по облигациям установлен в размере 6,20% годовых и выплачивается раз в полугодие.

9 октября 2019 г. МБЭС разместил на Московской бирже облигации на сумму 7 млрд руб. (98 266 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 26 сентября 2029 г., с офертой в октябре 2022 года, купон по облигациям был установлен в размере 7,90% годовых и выплачивался раз в полугодие. В результате исполнения оферты в октябре 2022 года и повторного размещения в ноябре 2022 года произошло частичное вторичное размещение облигаций, в результате которого купон по облигациям был установлен в размере 10,25% годовых, с офертой в октябре 2023 года. В результате исполнения указанной оферты и повторного размещения в октябре 2023 года произошло частичное вторичное размещение облигаций, в результате которого купон по облигациям был установлен в размере 13,25% годовых, с офертой в октябре 2025 года. По состоянию на 31 декабря 2023 г. объем обращающихся на рынке облигаций данного выпуска составил 2,340 млрд руб. (31 декабря 2022 г.: 3,796 млрд руб.).

При размещении облигаций в валютах, отличных от евро и без натурального хеджирования, в случае отсутствия планируемого портфеля новых проектов (работающих активов) Банк заключал процентно-валютные контракты для регулирования валютных рисков (Примечание 11).

**17. Условные обязательства кредитного характера**

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Предоставленные гарантии	60 885	41 642
Аккредитивы	–	10 542
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>60 885</b>	<b>52 184</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечания 13, 22)	(766)	(7 083)
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>60 119</b>	<b>45 101</b>

Условные обязательства кредитного характера предоставляются клиентам, осуществляющим свою деятельность в рамках сделок со следующими странами:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Российская Федерация	58 790	31 726
Чешская Республика	1 000	1 324
Словацкая Республика	197	198
Республика Польша	132	513
Монголия	–	10 541
Румыния	–	799
<b>Итого</b>	<b>60 119</b>	<b>45 101</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**17. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений величины обязательств и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера:

<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Величина обязательств на 1 января 2023 г.</b>	<b>33 751</b>	<b>18 433</b>	<b>52 184</b>
Новые обязательства	41 828	924	<b>42 752</b>
Перевод из Стадии 2 в 1	4 536	(4 536)	-
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(12 691)	(13 186)	<b>(25 877)</b>
Изменения курса валют	(6 539)	(1 635)	<b>(8 174)</b>
<b>Величина обязательств на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>60 885</b>	<b>-</b>	<b>60 885</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.</b>	<b>4 896</b>	<b>2 187</b>	<b>7 083</b>
Новые обязательства	9 780	1 319	<b>11 099</b>
Перевод из Стадии 2 в 1	56	(56)	-
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(1 385)	(1 042)	<b>(2 427)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(11 520)	(2 229)	<b>(13 749)</b>
Изменения курса валют	(1 061)	(179)	<b>(1 240)</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>766</b>	<b>-</b>	<b>766</b>
<b>Величина обязательств на 1 января 2022 г.</b>	<b>191 793</b>	<b>-</b>	<b>191 793</b>
Новые обязательства	130 124	-	<b>130 124</b>
Перевод в Стадию 2	(18 433)	18 433	-
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(288 925)	-	<b>(288 925)</b>
Изменения курса валют	19 192	-	<b>19 192</b>
<b>Величина обязательств на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>33 751</b>	<b>18 433</b>	<b>52 184</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.</b>	<b>493</b>	<b>-</b>	<b>493</b>
Новые обязательства	8 995	-	<b>8 995</b>
Перевод в Стадию 2	(2 187)	2 187	-
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(8 575)	-	<b>(8 575)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 687	-	<b>1 687</b>
Изменения курса валют	4 483	-	<b>4 483</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>4 896</b>	<b>2 187</b>	<b>7 083</b>

Гарантии представляют собой сумму обязательства Банка по осуществлению платежей в том случае, когда клиент не может исполнить свои обязательства перед третьими лицами.

Документарные аккредитивы являются письменным обязательством Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах согласованной суммы при выполнении определенных условий и обеспечены соответствующими поставками товаров.

Банк применяет при предоставлении гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Условные обязательства кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

(в тысячах евро)

**18. Процентные доходы и процентные расходы**

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	9 241	8 897
Кредиты и депозиты банкам	5 155	3 775
- срочные депозиты, размещенные в банках	3 832	1 262
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	1 303	1 668
- сделки «РЕПО»	20	–
- синдицированное кредитование	–	845
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 839	3 339
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 934	2 273
Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36	–
Прочие	411	6
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118	160
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>21 734</b>	<b>18 450</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 094)	(6 258)
Средства финансовых институтов	(1 470)	(3 457)
Средства клиентов	(942)	(2 381)
Обязательства по аренде	–	(1)
Прочие	(1)	(1 571)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(10 507)</b>	<b>(13 668)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>11 227</b>	<b>4 782</b>

**19. Чистые комиссионные доходы**

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Документарные операции	670	1 795
Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	348	188
Ведение счетов	43	41
Валютный контроль	43	27
Расчетные и кассовые операции	27	31
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 131</b>	<b>2 082</b>
Комиссионные расходы	(951)	(621)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>180</b>	<b>1 461</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**20. Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Отражаемые в составе прибылей и убытков чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
<b>Результат от выбытия долговых ценных бумаг</b>		
Доход (расход) от операций с ценными бумагами	169	(18)
Расход от переоценки ценных бумаг в связи с их реализацией	<u>(2 219)</u>	<u>(14 723)</u>
<b>Итого чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>(2 050)</u></b>	<b><u>(14 741)</u></b>

Расход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение 2023 года перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Нереализованные доходы (расходы) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2023 года составили 11 685 тыс. евро (2022 год: (32 514) тыс. евро).

**21. Административно-управленческие расходы**

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Расходы на содержание персонала	7 534	7 936
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	1 618	1 744
Амортизация основных средств	1 390	1 291
Информационно-консультационные расходы	416	296
Расходы по охране здания	287	393
Прочие административно-управленческие расходы	<u>1 030</u>	<u>1 180</u>
<b>Итого административно-управленческие расходы</b>	<b><u>12 275</u></b>	<b><u>12 840</u></b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Социальный фонд Российской Федерации (до 2023 года – Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации)	1 046	978
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	<u>33</u>	<u>71</u>
<b>Итого</b>	<b><u>1 079</u></b>	<b><u>1 049</u></b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки**

В таблицах ниже представлены расходы (доходы) по резервам под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за 2023 год и 2022 год:

<b>2023 г.</b>	<b>Прим.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5	13	(19)	–	<b>(6)</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	485	1 060	–	<b>1 545</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	274	1 096	–	<b>1 370</b>
Кредиты и депозиты банкам	9	(77)	2 370	(9 294)	<b>(7 001)</b>
Кредиты корпоративным клиентам	10	(1 980)	(3 783)	(19)	<b>(5 782)</b>
Условные обязательства кредитного характера	17	(3 125)	(1 952)	–	<b>(5 077)</b>
Прочие финансовые активы	13	18 657	65	–	<b>18 722</b>
		<b>14 247</b>	<b>(1 163)</b>	<b>(9 313)</b>	<b>3 771</b>

<b>2022 г.</b>	<b>Прим.</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5	40	–	–	<b>40</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	7 068	(261)	–	<b>6 807</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1 781	–	–	<b>1 781</b>
Кредиты и депозиты банкам	9	9 188	–	–	<b>9 188</b>
Кредиты корпоративным клиентам	10	6 037	(798)	(2 933)	<b>2 306</b>
Условные обязательства кредитного характера	17	2 107	–	–	<b>2 107</b>
Прочие финансовые активы	13	145	–	–	<b>145</b>
		<b>26 366</b>	<b>(1 059)</b>	<b>(2 933)</b>	<b>22 374</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)**

Ниже представлена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>28</b>	<b>8 933</b>	<b>2 608</b>	<b>10 453</b>	<b>10 808</b>	<b>7 083</b>	<b>82</b>	<b>39 995</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 072	15 286	2 277	4 132	13 291	11 099	9 037	<b>58 194</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 135)	(4 863)	(72)	(13 363)	(10 285)	(2 427)	(4 509)	<b>(38 654)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	57	(8 878)	(835)	2 230	(8 788)	(13 749)	14 194	<b>(15 769)</b>
Списания	–	–	–	–	–	–	(1)	<b>(1)</b>
Изменения курса валют	(15)	(1 048)	(3)	(311)	(1 025)	(1 240)	(80)	<b>(3 722)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>7</b>	<b>9 430</b>	<b>3 975</b>	<b>3 141</b>	<b>4 001</b>	<b>766</b>	<b>18 723</b>	<b>40 043</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>–</b>	<b>1 266</b>	<b>791</b>	<b>876</b>	<b>5 004</b>	<b>493</b>	<b>1</b>	<b>8 431</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 405	3 709	26	616	4 760	8 995	5	<b>19 516</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 467)	(3 517)	(452)	(7 965)	(20 711)	(8 575)	(326)	<b>(43 013)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	102	6 615	2 207	16 537	18 257	1 687	466	<b>45 871</b>
Списания	–	–	–	–	–	–	(1)	<b>(1)</b>
Активы, которые были проданы	–	–	–	–	(55)	–	–	<b>(55)</b>
Изменения курса валют	(12)	860	36	389	3 553	4 483	(63)	<b>9 246</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>28</b>	<b>8 933</b>	<b>2 608</b>	<b>10 453</b>	<b>10 808</b>	<b>7 083</b>	<b>82</b>	<b>39 995</b>

(в тысячах евро)

**23. Прочие резервы**

Изменение прочих резервов представлено ниже:

	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>416</b>	<b>416</b>
Создание	47	47
Списания	(84)	(84)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>379</b>	<b>379</b>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>321</b>	<b>321</b>
Создание	134	134
Списания	(39)	(39)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>416</b>	<b>416</b>

**24. Управление рисками****Введение**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также при помощи установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет важное значение для поддержания стабильной деятельности Банка. При осуществлении основной деятельности, Банк подвержен финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

**Структура управления рисками**

Ответственность за управление рисками лежит на Совете Банка, Правлении Банка, Кредитном комитете МБЭС, Комитете по управлению активами, пассивами и рисками МБЭС и Управлении контроля рисков. Каждое структурное подразделение Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Совет Банка*

Совет Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение Политики управления рисками МБЭС и иных стратегических документов, регламентирующих порядок и принципы управления рисками.

*Правление*

Правление – исполнительный орган Банка, на который возлагается ответственность по реализации Политики управления рисками и иных стратегических документов, регламентирующих порядок и принципы управления рисками.

*Кредитный комитет (далее – «КК»)*

КК – постоянно действующий коллегиальный совещательный орган Банка при Правлении МБЭС, созданный для поддержки Правления Банка в осуществлении кредитной деятельности и управлении кредитным риском в соответствии с задачами и целями Банка. КК подотчетен Правлению Банка.

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

*Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (далее – «КУАПР»)*

КУАПР – постоянно действующий коллегиальный совещательный орган при Правлении МБЭС, созданный для методологической поддержки при формировании и реализации Правлением МБЭС текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, эффективного использования ресурсов, а также управления рисками (кроме кредитного). КУАПР подотчетен Правлению Банка.

*Управление контроля рисков (далее – «УКР»)*

УКР – самостоятельное структурное подразделение Банка, координирующее взаимодействие всех структурных подразделений в области управления рисками, проводящее независимую оценку банковских рисков, осуществляющее разработку и координацию мероприятий по совершенствованию системы управления рисками. УКР отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками.

*Управление внутреннего аудита (далее – «УВА»)*

УВА проводит проверки в части достаточности процедур в области управления рисками и их выполнения Банком и представляет результаты проведенных проверок, свои выводы и рекомендации Правлению Банка.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Политика Банка в области управления рисками базируется на принципе разумной консервативности, под которым подразумевается отказ Банка от потенциальных сделок с очень высоким или неопределенным уровнем риска вне зависимости от степени их доходности.

Оценка и управление рисками осуществляются на комплексной основе, с учетом всех действующих риск-факторов и их взаимосвязи. Мониторинг и контроль рисков основываются на установленных Банком лимитах, а также глобальных показателях Риск-аппетита. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается структурными подразделениями и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Отчетные документы по проводимым операциям готовятся структурными подразделениями на регулярной основе и согласовываются с УКР в части текущего состояния рисков. С целью эффективного управления рисками Банка структурными подразделениями совместно с УКР проводится мониторинг текущего уровня риска по клиентам, контрагентам, конкретным сделкам и портфелям Банка. Указанная информация представляется коллегиальным органам: Правлению и Совету Банка.

### Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует различные способы ограничения и минимизации рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, избегание. Для снижения своего кредитного риска Банк принимает обеспечение по выданным кредитам.

### Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность контрагентов выполнить договорные обязательства в ситуации, где ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.



(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Банк может понести убытки вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Все сделки, сопряженные с кредитным риском, оцениваются с использованием методов количественного и качественного анализа, установленных нормативными документами Банка в области кредитования и управления рисками. На основании внутрибанковской методологии клиенту или контрагенту присваивается внутренний кредитный рейтинг, который отражает уровень кредитного риска.

При управлении кредитным качеством финансовых активов Банк учитывает кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. При отсутствии внешнего рейтинга, Банк определяет внутренний кредитный рейтинг с учетом суверенного потолка рейтинга. По операциям кредитования юридических лиц дополнительно к анализу финансового состояния контрагента Банк проводит анализ и моделирование денежных потоков, при наличии такой необходимости.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного анализа способности клиентов или контрагентов исполнять свои обязательства по погашению сумм основного долга и уплате процентов. На регулярной основе проводится мониторинг клиентов/контрагентов Банка, контроль и уточнение модели денежных потоков, осуществляется контроль соответствия их финансового состояния присвоенным внутренним кредитным рейтингам и, по мере необходимости вносятся соответствующие корректировки.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры по их снижению. Кроме того, дополнительная минимизация кредитного риска достигается путем получения обеспечения по кредитам в виде залога, гарантий (в том числе государственных) и поручительств юридических и физических лиц.

Информация о максимальном (суммарном) размере кредитного риска представлена в Примечаниях 5, 7-10, 13, 17.

#### *Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера*

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур оценки, ограничения мониторинга и контроля рисков.

#### *Определение дефолта*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- ▶ маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- ▶ задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней (для кредитования юридических лиц).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк принимает во внимание следующие показатели:

- ▶ качественные (например, нарушение ограничительных условий договора – ковенант);
- ▶ количественные (например, наличие статуса «просроченной задолженности» и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Банка); а также
- ▶ на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

#### *Значительное повышение кредитного риска*

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Выявляется, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения в том числе:

- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, в т.ч. если внутренний или внешний рейтинг снизился на 2 ступени с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней (для кредитования корпоративных клиентов). Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- ▶ критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- ▶ критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- ▶ средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- ▶ позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- ▶ отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

#### *Уровни (градации) кредитного риска*

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска: например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- ▶ информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках, – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- ▶ данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- ▶ котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- ▶ фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- ▶ информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- ▶ запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- ▶ текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является изменение ВВП, индекса потребительских цен.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ может распространяться на цены на соответствующие товары и/или недвижимость, валютные курсы и т.п.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

#### *Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- ▶ вероятность дефолта (PD);
- ▶ величина убытка в случае дефолта (LGD);
- ▶ сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- ▶ коэффициент кредитной конверсии (CCF);
- ▶ денежные потоки, используемые для обслуживания долга, при различных сценариях (по операциям кредитования юридических лиц);
- ▶ кредитные рейтинги международных и локальных рейтинговых агентств банков-контрагентов, долговых ценных бумаг;
- ▶ волатильность цены акции/индекса (по операциям с банками-контрагентами, не имеющими кредитного рейтинга международных рейтинговых агентств).

Данные показатели (за исключением денежных потоков) получены из внешних статистических моделей и других исторических данных. Они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Резерв по операциям кредитования юридических лиц определяется в соответствии с утвержденными в Банке моделями оценки. Одна из моделей оценки уровня ожидаемых кредитных убытков основывается на определении разницы между контрактными и ожидаемыми денежными потоками в пользу Банка, дисконтированными по первоначальной эффективной процентной ставке и скорректированными на объем обеспечения и коэффициент возмещения. Другие модели основаны на международных кредитных рейтингах заемщика / материнской компании и суверенного рейтинга страны местонахождения заемщика. По результатам их оценки Банк выбирает наиболее консервативный вариант расчета.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта и зависит от ставки восстановления. Для корпоративных ценных бумаг инвестиционного и спекулятивного уровня ставка восстановления принимается в соответствии с усредненными историческими значениями по данным Moody's. Для ценных бумаг дефолтного уровня коэффициент возмещения принимается на уровне 0%. По кредитам и депозитам банкам коэффициент возмещения принимается в соответствии с историческими данными Moody's по усредненному историческому коэффициенту возмещения для необеспеченных банковских кредитов.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа.

#### *Прогнозная информация*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Данная оценка основывается, в том числе, на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы, информацию, полученную из общедоступных и специализированных баз данных и агрегаторов информации.

Банк также периодически проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов, и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами являются прогнозы ВВП и индекса потребительских цен.

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 7 лет.

В данной финансовой отчетности ожидаемые кредитные убытки отражаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости финансового актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва.

(в тысячах евро)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

При управлении кредитным качеством финансовых активов Банком используются внешние и внутренние кредитные рейтинги.

При оценке финансовых активов, не имеющих внешних кредитных рейтингов, Банком используется шкала внутренних кредитных рейтингов, сопоставимых с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)</b>				
Денежные средства в Центральных банках	5 783	–	–	<b>5 783</b>
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	6 621	–	–	<b>6 621</b>
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	6 535	–	7	<b>6 542</b>
<b>Итого</b>	<b>18 939</b>	<b>–</b>	<b>7</b>	<b>18 946</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	(7)	<b>(7)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>18 939</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>18 939</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>				
Имеющие международные рейтинги	12 798	8 418	–	<b>21 216</b>
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	68 452	20 303	–	<b>88 755</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>81 250</b>	<b>28 721</b>	<b>–</b>	<b>109 971</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(763)</b>	<b>(8 564)</b>	<b>–</b>	<b>(9 327)</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
Имеющие только внутренние рейтинги	62 361	–	–	<b>62 361</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>62 361</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>62 361</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(103)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(103)</b>

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	
	<b>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Итого</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>				
Имеющие международные рейтинги	5 054	3 745	–	<b>8 799</b>
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	18 375	9 603	110	<b>28 088</b>
<b>Итого</b>	<b>23 429</b>	<b>13 348</b>	<b>110</b>	<b>36 887</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(132)	(3 470)	(110)	<b>(3 712)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>23 297</b>	<b>9 878</b>	<b>–</b>	<b>33 175</b>
<b>Цифровые финансовые активы</b>				
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	4 069	–	–	<b>4 069</b>
<b>Итого</b>	<b>4 069</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 069</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(263)	–	–	<b>(263)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 806</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 806</b>
<b>Кредиты и депозиты банкам</b>				
Имеющим международные рейтинги	63 722	–	1 690	<b>65 412</b>
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	30 940	–	1 228	<b>32 168</b>
<b>Итого</b>	<b>94 662</b>	<b>–</b>	<b>2 918</b>	<b>97 580</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(223)	–	(2 918)	<b>(3 141)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>94 439</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>94 439</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	117 168	13 261	521	<b>130 950</b>
<b>Итого</b>	<b>117 168</b>	<b>13 261</b>	<b>521</b>	<b>130 950</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 207)	(1 273)	(521)	<b>(4 001)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>114 961</b>	<b>11 988</b>	<b>–</b>	<b>126 949</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Имеющим международные рейтинги	–	–	12 484	<b>12 484</b>
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	9 725	–	6 237	<b>15 962</b>
<b>Итого</b>	<b>9 725</b>	<b>–</b>	<b>18 721</b>	<b>28 446</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	–	(18 721)	<b>(18 723)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9 723</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 723</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 31 декабря 2022 г.:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	
	<b>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Итого</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)</b>				
Денежные средства в Центральных банках	32	11 580	–	<b>11 612</b>
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	38 408	–	–	<b>38 408</b>
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	45	35 863	4	<b>35 912</b>
<b>Итого</b>	<b>38 485</b>	<b>47 443</b>	<b>4</b>	<b>85 932</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(24)	(4)	<b>(28)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>38 485</b>	<b>47 419</b>	<b>–</b>	<b>85 904</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>				
Имеющие международные рейтинги	12 118	6 617	–	<b>18 735</b>
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	10 702	28 197	–	<b>38 899</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>22 820</b>	<b>34 814</b>	<b>–</b>	<b>57 634</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 933)</b>	<b>(6 967)</b>	<b>–</b>	<b>(8 900)</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
Имеющие международные рейтинги	9 718	722	–	<b>10 440</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9 718</b>	<b>722</b>	<b>–</b>	<b>10 440</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(23)</b>	<b>(10)</b>	<b>–</b>	<b>(33)</b>

(продолжение таблицы на следующей странице)



(в тысячах евро)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>				
Имеющие международные рейтинги	11 499	–	–	<b>11 499</b>
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	3 010	22 296	–	<b>25 306</b>
<b>Итого</b>	<b>14 509</b>	<b>22 296</b>	<b>–</b>	<b>36 805</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 045)	(1 491)	–	<b>(2 536)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 464</b>	<b>20 805</b>	<b>–</b>	<b>34 269</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
Имеющие международные рейтинги	10 907	–	–	<b>10 907</b>
<b>Итого</b>	<b>10 907</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 907</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72)	–	–	<b>(72)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 835</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 835</b>
<b>Кредиты и депозиты банкам</b>				
Имеющим международные рейтинги	33 376	1 731	9 531	<b>44 638</b>
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	28 802	275	–	<b>29 077</b>
<b>Итого</b>	<b>62 178</b>	<b>2 006</b>	<b>9 531</b>	<b>73 715</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(344)	(578)	(9 531)	<b>(10 453)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>61 834</b>	<b>1 428</b>	<b>–</b>	<b>63 262</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Имеющим международные рейтинги	12 132	–	19	<b>12 151</b>
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	104 208	21 618	520	<b>126 346</b>
<b>Итого</b>	<b>116 340</b>	<b>21 618</b>	<b>539</b>	<b>138 497</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 251)	(5 018)	(539)	<b>(10 808)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>111 089</b>	<b>16 600</b>	<b>–</b>	<b>127 689</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Имеющим международные рейтинги	6 800	–	–	<b>6 800</b>
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	1 748	165	–	<b>1 913</b>
<b>Итого</b>	<b>8 548</b>	<b>165</b>	<b>–</b>	<b>8 713</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(80)	–	<b>(82)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 546</b>	<b>85</b>	<b>–</b>	<b>8 631</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. все условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 60 885 тыс. евро отнесены к Стадии 1. По состоянию на 31 декабря 2022 г. условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 33 751 тыс. евро отнесены к Стадии 1, в сумме 18 433 тыс. евро – к Стадии 2. В течение 2023 года произведен перевод условных обязательств из Стадии 2 в Стадию 1 в сумме 4 536 тыс. евро (в течение 2022 года произведен перевод условных обязательств из Стадии 1 в Стадию 2 в сумме 18 433 тыс. евро).

(в тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
		оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости										
Российская Федерация	12 146	1 646	2 909	88 755	62 361	25 420	–	3 806	30 930	46 501	–	9 720	<b>284 194</b>	<b>61,26</b>
Монголия	4 683	–	–	–	–	–	–	–	44 336	37 133	–	–	<b>86 152</b>	<b>18,57</b>
Республика Болгария Социалистическая	–	–	–	3 099	–	5 010	–	–	–	16 951	–	2	<b>25 062</b>	<b>5,40</b>
Республика Вьетнам	167	–	–	–	–	–	–	–	–	13 865	–	–	<b>14 032</b>	<b>3,02</b>
Республика Польша	6	–	–	3 716	–	–	–	–	–	7 341	–	–	<b>11 063</b>	<b>2,39</b>
Чешская Республика	–	–	–	1 949	–	2 745	–	–	–	–	–	–	<b>4 694</b>	<b>1,01</b>
Румыния	–	–	–	4 034	–	–	–	–	–	–	–	–	<b>4 034</b>	<b>0,87</b>
МФО <sup>4</sup>	–	–	–	1 529	–	–	–	–	–	–	–	–	<b>1 529</b>	<b>0,33</b>
Словацкая Республика	–	–	–	–	–	–	–	–	–	129	–	–	<b>129</b>	<b>0,03</b>
Прочие страны	1 937	–	–	6 889	–	–	–	–	19 173	5 029	–	1	<b>33 029</b>	<b>7,12</b>
<b>Итого</b>	<b>18 939</b>	<b>1 646</b>	<b>2 909</b>	<b>109 971</b>	<b>62 361</b>	<b>33 175</b>	<b>–</b>	<b>3 806</b>	<b>94 439</b>	<b>126 949</b>	<b>–</b>	<b>9 723</b>	<b>463 918</b>	<b>100</b>

Прочие страны представлены Республикой Узбекистан, Латвией, ОАЭ, Арменией, Китаем, Германией, Казахстаном и Филиппинами – странами, которые осуществляют свою деятельность, в том числе и в рамках сделок со странами-членами Банка.

(намеренный пропуск)

<sup>4</sup> МФО – международные финансовые фонды и организации.

(в тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Банка	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
		«РЕПО»	«РЕПО»	«РЕПО»	«РЕПО»							
Российская Федерация	47 419	4 697	–	38 900	–	22 959	28 503	17 126	1 135	1 604	<b>162 343</b>	<b>39,93</b>
Монголия	382	–	–	–	–	4 675	32 033	38 054	–	–	<b>75 144</b>	<b>18,48</b>
Социалистическая Республика Вьетнам	25 613	–	–	–	–	–	–	28 982	–	–	<b>54 595</b>	<b>13,43</b>
Республика Болгария	45	–	–	1 274	2 824	2 818	–	32 347	–	204	<b>50 347</b>	<b>12,38</b>
Республика Польша	8	342	–	1 399	3 228	–	–	8 911	–	1	<b>13 889</b>	<b>3,42</b>
Румыния	236	1 736	–	5 277	668	–	–	1 617	–	–	<b>9 534</b>	<b>2,34</b>
Чешская Республика	–	–	–	3 621	162	3 817	–	65	–	22	<b>7 687</b>	<b>1,89</b>
МФО <sup>5</sup>	2 866	–	–	1 339	1 318	–	–	–	–	–	<b>5 523</b>	<b>1,36</b>
Словацкая Республика	–	–	–	–	1 447	–	–	587	–	–	<b>2 034</b>	<b>0,50</b>
Прочие страны	9 335	–	–	5 824	793	–	2 726	–	–	6 800	<b>25 478</b>	<b>6,27</b>
<b>Итого</b>	<b>85 904</b>	<b>6 775</b>	<b>–</b>	<b>57 634</b>	<b>10 440</b>	<b>34 269</b>	<b>63 262</b>	<b>127 689</b>	<b>1 135</b>	<b>8 631</b>	<b>406 574</b>	<b>100</b>

Прочие страны представлены Нидерландами, Казахстаном, Латвией, Германией, Венгрией, Республикой Узбекистан, Люксембургом, Арменией – странами, которые осуществляют свою деятельность, в том числе и в рамках сделок со странами-членами Банка.

(намеренный пропуск)

<sup>5</sup> МФО – международные финансовые фонды и организации.

(в тысячах евро)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия сроков погашения по активам и обязательствам.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Основную роль по управлению ликвидностью осуществляет Казначейство.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату:

	<i>До востре- бования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 до 365 дней</i>	<i>Свыше 365 дней</i>	<i>Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая величина</i>
<b>2023 г.</b>						
Средства финансовых институтов	60 292	5 115	2 560	41 309	109 276	<b>99 105</b>
Средства клиентов	15 362	24	7 197	–	22 583	<b>22 581</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	59 546	2 477	108 710	170 733	<b>147 073</b>
Прочие обязательства	10 694	–	–	–	10 694	<b>10 694</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(34 685)	(21 064)	(204)	(396)	(56 349)	<b>(57 536)</b>
- выбытия	32 212	26 063	235	471	58 981	<b>63 791</b>
<b>Итого</b>	<b>83 875</b>	<b>69 684</b>	<b>12 265</b>	<b>150 094</b>	<b>315 918</b>	<b>285 708</b>
					<i>Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая величина</i>
<b>2022 г.</b>						
Средства финансовых институтов	6 237	20 876	1 599	38 579	67 291	<b>65 121</b>
Средства клиентов	10 941	–	7 100	–	18 041	<b>18 041</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	4 807	54 978	103 101	162 886	<b>152 190</b>
Прочие обязательства	9 812	2	3	4	9 821	<b>9 821</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(6 400)	(1 091)	(11 440)	(27 253)	(46 184)	<b>(41 043)</b>
- выбытия	6 465	426	12 474	25 824	45 189	<b>43 180</b>
<b>Итого</b>	<b>27 055</b>	<b>25 020</b>	<b>64 714</b>	<b>140 255</b>	<b>257 044</b>	<b>247 310</b>

(в тысячах евро)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены контрактные сроки действия условных обязательств кредитного характера при этом, все неисполненные обязательства кредитного характера включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения:

	<b>До востребо- вания и менее 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 мес.</b>	<b>От 6 до 12 мес.</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
31 декабря 2023 г.	60 119	–	–	–	–	<b>60 119</b>
31 декабря 2022 г.	43 935	1 166	–	–	–	<b>45 101</b>

**Классификация активов и обязательств по срокам погашения**

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения.

Котируемые долговые ценные бумаги, являющиеся высоколиквидными ценными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не заложенные по сделкам «РЕПО», отнесены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат завершения соответствующих договорных обязательств Банка.

<b>2023 г.</b>	<b>До востребо- вания и менее 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 мес.</b>	<b>От 6 до 12 мес.</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Просрочен- ные</b>	<b>Исключено из анализа<sup>6</sup></b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	21 559	–	–	–	–	–	–	<b>21 559</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–
- находящиеся в собственности Банка	1 646	–	–	–	–	–	–	<b>1 646</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2 909	–	–	–	–	–	–	<b>2 909</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	–	–	–	–
- находящиеся в собственности Банка	81 250	–	–	–	–	–	28 721	<b>109 971</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	57 092	5 269	–	–	–	–	–	<b>62 361</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	5 021	18 276	–	–	9 878	<b>33 175</b>
- находящиеся в собственности Банка	–	–	3 806	–	–	–	–	<b>3 806</b>
- цифровые финансовые активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты и депозиты банкам	55 039	25 118	14 023	259	–	–	–	<b>94 439</b>
Кредиты корпоративным клиентам	3 575	12 365	49 502	39 801	17 944	3 762	–	<b>126 949</b>
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	9 610	6	15	92	–	–	–	<b>9 723</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>232 680</b>	<b>42 758</b>	<b>72 367</b>	<b>58 428</b>	<b>17 944</b>	<b>3 762</b>	<b>38 599</b>	<b>466 538</b>
Средства финансовых институтов	57 797	5 047	–	–	36 261	–	–	<b>99 105</b>
Средства клиентов	15 320	23	7 238	–	–	–	–	<b>22 581</b>
Производные финансовые обязательства	501	5 730	–	24	–	–	–	<b>6 255</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	51 760	–	95 313	–	–	–	<b>147 073</b>
Прочие финансовые обязательства	9 549	–	–	–	–	–	–	<b>9 549</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>83 167</b>	<b>62 560</b>	<b>7 238</b>	<b>95 337</b>	<b>36 261</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>284 563</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>149 513</b>	<b>(19 802)</b>	<b>65 129</b>	<b>(36 909)</b>	<b>(18 317)</b>	<b>3 762</b>	<b>38 599</b>	<b>181 975</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>149 513</b>	<b>129 711</b>	<b>194 840</b>	<b>157 931</b>	<b>139 614</b>	<b>143 376</b>	<b>181 975</b>	<b>–</b>

<sup>6</sup> Активы, исключенные из анализа риска ликвидности, включают следующее: денежные средства и ценные бумаги Банка, ограниченные к использованию, в том числе по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС, в связи с ограниченной способностью прогнозировать дату их возврата.

(в тысячах евро)

**24. Управление рисками (продолжение)****Классификация активов и обязательств по срокам погашения (продолжение)**

2022 г.	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	88 461	-	-	-	-	-	88 461
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Банка	6 775	-	-	-	-	-	6 775
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - находящиеся в собственности Банка	57 634	-	-	-	-	-	57 634
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	10 440	-	-	-	-	10 440
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости - находящиеся в собственности Банка	-	12 403	4 675	15 320	1 761	110	34 269
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	5 055	5 780	-	-	-	-	10 835
Кредиты и депозиты банкам	31 655	22 467	-	9 140	-	-	63 262
Кредиты корпоративным клиентам	29 814	4 803	19 325	49 898	23 785	64	127 689
Производные финансовые активы	1 110	-	25	-	-	-	1 135
Прочие финансовые активы	8 195	-	-	90	-	346	8 631
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>228 699</b>	<b>55 893</b>	<b>24 025</b>	<b>74 448</b>	<b>25 546</b>	<b>520</b>	<b>409 131</b>
Средства финансовых институтов	5 193	20 823	-	-	39 105	-	65 121
Средства клиентов	10 941	-	7 100	-	-	-	18 041
Производные финансовые обязательства	15	-	1 718	404	-	-	2 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 472	49 990	100 728	-	-	152 190
Прочие финансовые обязательства	2 313	2	3	4	-	-	2 322
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 462</b>	<b>22 297</b>	<b>58 811</b>	<b>101 136</b>	<b>39 105</b>	<b>-</b>	<b>239 811</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>210 237</b>	<b>33 596</b>	<b>(34 786)</b>	<b>(26 688)</b>	<b>(13 559)</b>	<b>520</b>	<b>169 320</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>210 237</b>	<b>243 833</b>	<b>209 047</b>	<b>182 359</b>	<b>168 800</b>	<b>169 320</b>	<b>-</b>

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и на постоянной основе контролирует их соблюдение.

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***24. Управление рисками (продолжение)****Риск изменения процентной ставки (продолжение)**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

	<b>2023 г.</b>		<b>2022 г.</b>	
	<b>Прибыль или убыток</b>	<b>Капитал</b>	<b>Прибыль или убыток</b>	<b>Капитал</b>
<b>Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону уменьшения ставок</b>	<b>47</b>	<b>13</b>	<b>(847)</b>	<b>(859)</b>
Евро	(227)	(257)	(331)	(343)
Доллар США	(87)	(87)	(306)	(306)
Рубль РФ	427	423	(192)	(192)
Прочие валюты	(66)	(66)	(18)	(18)
<b>Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону увеличения ставок</b>	<b>(47)</b>	<b>(13)</b>	<b>847</b>	<b>859</b>
Евро	227	257	331	343
Доллар США	87	87	306	306
Рубль РФ	(427)	(423)	192	192
Прочие валюты	66	66	18	18

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск изменения процентной ставки (продолжение)**

Средние процентные ставки

Следующая таблица ниже отражает средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2023 г.				2022 г.			
	Средняя процентная ставка, %				Средняя процентная ставка, %			
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	0,16	0,67	–	0,02	–	0,05	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- находящиеся в собственности Банка	1,49	–	–	–	1,53	–	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,13	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
- находящиеся в собственности Банка	2,5	3,33	11,56	3,80	2,63	3,32	7,35	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2,25	–	8,30	–	1,49	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- находящиеся в собственности Банка	0,52	3,78	14,75	–	3,25	7,79	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	3,18	–	–	–
- цифровые финансовые активы	–	–	17,50	–	–	–	–	–
Кредиты и депозиты банкам	8,83	3,13	15,99	8,10	5,97	3,70	6,99	–
Кредиты корпоративным клиентам	8,23	–	16,14	–	5,87	5,36	10,86	12,77
Потребительское кредитование	6,36	–	–	–	3,00	–	–	–
<b>Процентные обязательства</b>								
Средства финансовых институтов	4,37	–	15,64	–	0,88	2,55	–	–
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций	(0,50)	–	10,57	–	(0,50)	–	2,52	–
Средства клиентов	2,17	2,83	11,94	–	0,67	2,82	2,02	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	12,34	–	–	–	7,95	1,15



(в тысячах евро)

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

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление придерживается консервативной политики в отношении операций с иностранной валютой, направленной на минимизацию открытой валютной позиции с целью снижения валютного риска до приемлемого уровня. Валютные позиции отслеживаются Банком на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		7 964	1 249	6 598	5 711	37	<b>21 559</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- находящиеся в собственности Банка		1 646	–	–	–	–	<b>1 646</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 909	–	–	–	–	<b>2 909</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- находящиеся в собственности Банка		57 314	10 320	39 899	2 438	–	<b>109 971</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		58 083	–	4 278	–	–	<b>62 361</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- находящиеся в собственности Банка		11 746	6 144	15 285	–	–	<b>33 175</b>
-цифровые финансовые активы		–	–	3 806	–	–	<b>3 806</b>
Кредиты и депозиты банкам		30 130	9 015	46 257	9 037	–	<b>94 439</b>
Кредиты корпоративным клиентам		75 420	–	51 529	–	–	<b>126 949</b>
Прочие финансовые активы	13	2 154	–	7 569	–	–	<b>9 723</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>247 366</b>	<b>26 728</b>	<b>175 221</b>	<b>17 186</b>	<b>37</b>	<b>466 538</b>
Средства финансовых институтов		36 519	10	62 576	–	–	<b>99 105</b>
Средства клиентов		9 302	72	12 876	316	15	<b>22 581</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		–	–	147 073	–	–	<b>147 073</b>
Прочие финансовые обязательства	13	4 042	–	5 498	–	9	<b>9 549</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>49 863</b>	<b>82</b>	<b>228 023</b>	<b>316</b>	<b>24</b>	<b>278 308</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>197 503</b>	<b>26 646</b>	<b>(52 802)</b>	<b>16 870</b>	<b>13</b>	<b>188 230</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>		<b>(25 195)</b>	<b>(28 271)</b>	<b>40 853</b>	<b>6 358</b>	<b>–</b>	<b>(6 255)</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>		<b>172 308</b>	<b>(1 625)</b>	<b>(11 949)</b>	<b>23 228</b>	<b>13</b>	<b>181 975</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		14 185	33 645	11 909	28 722	<b>88 461</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Банка		6 775	-	-	-	<b>6 775</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - находящиеся в собственности Банка		34 884	10 176	12 574	-	<b>57 634</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		10 440	-	-	-	<b>10 440</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости - находящиеся в собственности Банка		21 547	12 722	-	-	<b>34 269</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		10 835	-	-	-	<b>10 835</b>
Кредиты и депозиты банкам		13 859	21 667	27 731	5	<b>63 262</b>
Кредиты корпоративным клиентам		94 711	18 208	13 153	1 617	<b>127 689</b>
Прочие финансовые активы	13	6 926	800	706	199	<b>8 631</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>214 162</b>	<b>97 218</b>	<b>66 073</b>	<b>30 543</b>	<b>407 996</b>
Средства финансовых институтов		39 332	25 653	136	-	<b>65 121</b>
Средства клиентов		10 613	268	6 064	1 096	<b>18 041</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	117 474	34 716	<b>152 190</b>
Прочие финансовые обязательства	13	1 160	8	1 154	-	<b>2 322</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>51 105</b>	<b>25 929</b>	<b>124 828</b>	<b>35 812</b>	<b>237 674</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>163 057</b>	<b>71 289</b>	<b>(58 755)</b>	<b>(5 269)</b>	<b>170 322</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>		<b>56 378</b>	<b>(51 145)</b>	<b>(6 235)</b>	<b>-</b>	<b>(1 002)</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>		<b>219 435</b>	<b>20 144</b>	<b>(64 990)</b>	<b>(5 269)</b>	<b>169 320</b>

Привлечение средств в Республике Болгария в форме выпущенных долговых ценных бумаг на сумму 68 млн болгарских левов (34 768 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) отражено в прочих валютах. Официальный курс болгарского лева к евро не меняется и не влияет на доходы (расходы) Банка от переоценки валютных статей и установлен в размере 1,95583 для целей настоящей финансовой отчетности.

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. вызвало бы приведенное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (или убытка). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
20% рост курса доллара США по отношению к евро	(325)	4 029
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(2 390)	(12 998)
20% снижение курса доллара США по отношению к евро	325	(4 029)
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	2 390	12 998

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля, путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски, Банк может их контролировать и минимизировать.

В целях снижения негативного влияния операционных рисков Банк осуществляет накопление и систематизацию данных о событиях операционного риска, формирование базы данных рисков событий, проводит оценку и мониторинг, подготовку внутренней управленческой отчетности. Одновременно, в соответствии с действующей методологией Банк проводит измерение операционного риска на основе базового индикатора в соответствии с рекомендациями Базель II.

## 25. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Банком определены методики и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производных финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату анализируется изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка, либо повторный анализ. Оценка справедливой стоимости происходит с учетом имеющейся рыночной информации (при применении дополнительных профессиональных суждений) и при помощи применимых к данному активу или обязательству методик оценки.

Для оценки значимых активов, таких как здание Банка, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Вместе со сторонними оценщиками Банк сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости здания с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Результаты оценки представляются Правлению Банка и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Справедливая стоимость здания относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

### Иерархия источников справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(в тысячах евро)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<b>2023 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	831	–	–	<b>831</b>
- корпоративные облигации	815	–	–	<b>815</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	2 909	–	–	<b>2 909</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные облигации	58 029	–	–	<b>58 029</b>
- корпоративные еврооблигации	5 666	–	25 401	<b>31 067</b>
- еврооблигации прочих стран	7 132	–	–	<b>7 132</b>
- облигации банков	7 118	–	–	<b>7 118</b>
- еврооблигации банков	–	–	3 787	<b>3 787</b>
- еврооблигации международных финансовых организаций	–	–	1 529	<b>1 529</b>
- облигации стран-членов-МБЭС	794	–	–	<b>794</b>
- еврооблигации стран-членов МБЭС	515	–	–	<b>515</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	46 509	–	–	<b>46 509</b>
- корпоративные облигации	11 575	–	–	<b>11 575</b>
- облигации стран-членов МБЭС	4 277	–	–	<b>4 277</b>
Основные средства – здания	–	–	49 103	<b>49 103</b>
	<b>146 170</b>	<b>–</b>	<b>79 820</b>	<b>225 990</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	21 559	<b>21 559</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	36 981	<b>36 981</b>
Кредиты и депозиты банкам	–	–	94 439	<b>94 439</b>
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	126 949	<b>126 949</b>
Прочие финансовые активы	–	–	9 723	<b>9 723</b>
	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>289 651</b>	<b>289 651</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	6 255	–	<b>6 255</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства финансовых институтов	–	–	99 105	<b>99 105</b>
Средства клиентов	–	–	22 581	<b>22 581</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	147 073	<b>147 073</b>
	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>268 759</b>	<b>268 759</b>

(в тысячах евро)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

2022 г.	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	-	-	3 958	<b>3 958</b>
- корпоративные еврооблигации	2 078	-	-	<b>2 078</b>
- корпоративные облигации	739	-	-	<b>739</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные еврооблигации	19 086	-	16 087	<b>35 173</b>
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 708	-	4 838	<b>8 546</b>
- облигации стран членов-МБЭС	6 001	-	-	<b>6 001</b>
- корпоративные облигации	5 304	-	-	<b>5 304</b>
- еврооблигации международных финансовых организаций	-	-	1 339	<b>1 339</b>
- еврооблигации банков	-	-	1 271	<b>1 271</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- корпоративные еврооблигации	4 208	-	-	<b>4 208</b>
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 189	-	-	<b>3 189</b>
- облигации банков	1 447	-	-	<b>1 447</b>
- еврооблигации международных финансовых организаций	1 318	-	-	<b>1 318</b>
- еврооблигации банков	278	-	-	<b>278</b>
Производные финансовые активы	-	1 135	-	<b>1 135</b>
Основные средства – здания	-	-	50 093	<b>50 093</b>
	<b>47 356</b>	<b>1 135</b>	<b>77 586</b>	<b>126 077</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	88 461	<b>88 461</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45 104	<b>45 104</b>
Кредиты и депозиты банкам	-	-	63 262	<b>63 262</b>
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	127 689	<b>127 689</b>
Прочие финансовые активы	-	-	8 631	<b>8 631</b>
	-	-	<b>333 147</b>	<b>333 147</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	2 137	-	<b>2 137</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства финансовых институтов	-	-	65 121	<b>65 121</b>
Средства клиентов	-	-	18 041	<b>18 041</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	152 190	<b>152 190</b>
	-	-	<b>235 352</b>	<b>235 352</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока финансового инструмента.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, стоимость которых определяется при помощи какой-либо модели оценки, представлены долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Перевод между уровнями 1 и 2*

В течение 2023 года и 2022 года переводов с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 не было.

*Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости*

В таблице ниже показаны переводы за 2023 год между уровнем 1 и уровнем 3 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>Переводы с уровня 1 на уровень 3</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	11 913
- корпоративные еврооблигации	11 913
<b>Итого</b>	<b>11 913</b>

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже показаны переводы за 2023 год между уровнем 3 и уровнем 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в связи с переводом ценных бумаг в депозитарий для свободного и ликвидного осуществления расчетов:

	<b>Переводы с уровня 3 на уровень 1</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	
- еврооблигации стран-членов МБЭС	831
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2 909
- еврооблигации стран-членов МБЭС	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
- еврооблигации стран-членов МБЭС	4 572
<b>Итого</b>	<b>8 312</b>

В таблице ниже показаны переводы за 2022 год между уровнем 1 и уровнем 3 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>Переводы с уровня 1 на уровень 3</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	12 119
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 958
- еврооблигации международных финансовых организаций	1 339
- еврооблигации банков	1 044
<b>Итого</b>	<b>18 460</b>

В течение 2023 года приобретений в категорию финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости не было.

В течение 2022 года в категорию финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости приобретены:

	<b>Уровень 3</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 958
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	3 968
- еврооблигации стран-членов МБЭС	880
- еврооблигации банков	227
<b>Итого</b>	<b>9 033</b>

В течение 2022 года переводов с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости не было.

(в тысячах евро)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2023 года сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2023 г.	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погаше- ния	Переводы из (на) уровней 1 и 2	На 31 декабря 2023 г.
<b>Финансовые активы</b>								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 958	(218)	–	–	–	–	(3 740)	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 535	(1 169)	3 929	–	(2 028)	(891)	7 341	30 717
Основные средства - здание	50 093	(1 040)	–	50	–	–	–	49 103
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>77 586</b>	<b>(2 427)</b>	<b>3 929</b>	<b>50</b>	<b>(2 028)</b>	<b>(891)</b>	<b>3 601</b>	<b>79 820</b>
<b>Итого чистые финансовые активы уровня 3</b>	<b>77 586</b>	<b>(2 427)</b>	<b>3 929</b>	<b>50</b>	<b>(2 028)</b>	<b>(891)</b>	<b>3 601</b>	<b>79 820</b>

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2022 года сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2022 г.	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погаше- ния	Переводы из (на) уровней 1 и 2	На 31 декабря 2022 г.
<b>Финансовые активы</b>								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	3 958	3 958
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	–	–	23 535	23 535
Основные средства – здание	49 150	(985)	1 587	341	–	–	–	50 093
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>49 150</b>	<b>(985)</b>	<b>1 587</b>	<b>341</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>27 493</b>	<b>77 586</b>
<b>Итого чистые финансовые активы уровня 3</b>	<b>49 150</b>	<b>(985)</b>	<b>1 587</b>	<b>341</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>27 493</b>	<b>77 586</b>

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости. В состав финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, входят кредиты и депозиты банкам, кредиты корпоративным клиентам, средства финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(намеренный пропуск)



(в тысячах евро)

## 26. Информация по сегментам

Для целей управления операционной деятельностью, принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности Банк выделяет три операционных сегмента с учетом своей миссии в части содействия развитию рыночных экономических отношений между хозяйствующими субъектами в странах-членах МБЭС:

**Портфель развития** Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая предоставление корпоративного финансирования (за вычетом обесцененных кредитных проектов) и межбанковского финансирования, направленного на финансирование внешнеторговой деятельности компаний из стран-членов МБЭС, а также инвестиции в долговые ценные бумаги, приобретенные при первоначальном размещении эмитентом из страны-члена Банка для целей поддержки операций стран-членов Банка (в том числе и с учетом периода выхода стран из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества), привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов из стран-членов.

Если в момент заключения сделки страна риска по компании являлась страной-членом Банка, то такая сделка остается в Портфеле развития до момента погашения вне зависимости от того, вышла ли страна из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества.

**Прочая банковская деятельность** Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая срочное межбанковское финансирование, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (не входящие в портфель развития), деятельность с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью, привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов не из стран-членов (в том числе и с учетом периода выхода стран из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества), кредитование корпоративных клиентов категории non-performing loan, доверительное управление.

**Прочая деятельность** Арендаторские услуги, прочая деятельность.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытка, которые, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытка в финансовой отчетности.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

**26. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по сегментам, прибыли за 2023 год и 2022 год, соответственно:

<b>2023 г.</b>	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 287	7 325	4	<b>21 616</b>
Прочие процентные доходы	48	70	–	<b>118</b>
Процентные расходы	(10 341)	(105)	(61)	<b>(10 507)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>3 994</b>	<b>7 290</b>	<b>(57)</b>	<b>11 227</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	20 285	(24 056)	–	<b>(3 771)</b>
<b>Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>24 279</b>	<b>(16 766)</b>	<b>(57)</b>	<b>7 456</b>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	563	(383)	–	<b>180</b>
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(142)	132	–	<b>(10)</b>
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(542)	(1 508)	–	<b>(2 050)</b>
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(253)	(149)	–	<b>(402)</b>
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	19 747	(12 149)	90	<b>7 688</b>
Доходы от аренды	–	–	1 709	<b>1 709</b>
Прочие банковские доходы	8	272	272	<b>552</b>
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(13)	<b>(13)</b>
Прочие резервы	–	–	(47)	<b>(47)</b>
Прочие банковские расходы	(103)	(134)	(28)	<b>(265)</b>
<b>Прибыль (убыток) сегмента</b>	<b>43 557</b>	<b>(30 685)</b>	<b>1 926</b>	<b>14 798</b>

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

**26. Информация по сегментам (продолжение)**

<b>2022 г.</b>	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 261	4 023	6	<b>18 290</b>
Прочие процентные доходы	88	72	–	<b>160</b>
Процентные расходы	(11 201)	(2 390)	(77)	<b>(13 668)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>3 148</b>	<b>1 705</b>	<b>(71)</b>	<b>4 782</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(21 683)	(691)	–	<b>(22 374)</b>
<b>Чистый процентный (расход) доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(18 535)</b>	<b>1 014</b>	<b>(71)</b>	<b>(17 592)</b>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	1 775	(314)	–	<b>1 461</b>
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 359)	(653)	–	<b>(2 012)</b>
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 447)	(6 294)	–	<b>(14 741)</b>
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(2 263)	(195)	–	<b>(2 458)</b>
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	(2 880)	(972)	–	<b>(3 852)</b>
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(12 515)	(22 852)	(756)	<b>(36 123)</b>
Доходы от аренды	–	–	2 561	<b>2 561</b>
Прочие банковские доходы	37	189	295	<b>521</b>
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(13)	<b>(13)</b>
Прочие резервы	–	–	(134)	<b>(134)</b>
Прочие банковские расходы	(481)	(47)	(2)	<b>(530)</b>
<b>(Убыток) прибыль сегмента</b>	<b>(44 668)</b>	<b>(30 124)</b>	<b>1 880</b>	<b>(72 912)</b>

Сверка между общей суммой прибыли сегментов и прибылью Банка приведена ниже:

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Итого прибыль (убыток) сегментов</b>	<b>14 798</b>	<b>(72 912)</b>
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами	(12 275)	(12 840)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>	<b>2 523</b>	<b>(85 752)</b>

(в тысячах евро)

**26. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы сегмента</b>				
На 31 декабря 2023 г.	245 511	220 379	52 956	<b>518 846</b>
На 31 декабря 2022 г.	201 858	206 474	53 732	<b>462 064</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
На 31 декабря 2023 г.	267 272	14 389	4 047	<b>285 708</b>
На 31 декабря 2022 г.	212 312	29 642	5 356	<b>247 310</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
На 31 декабря 2023 г.	60 119	–	–	<b>60 119</b>
На 31 декабря 2022 г.	45 101	–	–	<b>45 101</b>

В течение 2023 года у Банка было два внешних контрагента (31 декабря 2022 г.: три), выручка от арендных операций с которыми составила более 20 процентов от доходов Банка за 2023 год 1 158 тыс. евро (2022 год: 2 319 тыс. евро).

В таблицах ниже представлена информация о выручке сегментов по договорам с внешними клиентами, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за 2023 год и 2022 год, соответственно:

<b>2023 г.</b>	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	14 335	7 395	4	<b>21 734</b>
Комиссионные доходы	1 095	36	–	<b>1 131</b>
- документарные операции	670	–	–	<b>670</b>
- комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	348	–	–	<b>348</b>
- ведение счетов	30	13	–	<b>43</b>
- валютный контроль	25	18	–	<b>43</b>
- расчетные и кассовые операции	22	5	–	<b>27</b>
Доходы от аренды	–	–	1 709	<b>1 709</b>
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>	<b>15 430</b>	<b>7 431</b>	<b>1 713</b>	<b>24 574</b>
<b>2022 г.</b>				
Процентные доходы	14 349	4 095	6	<b>18 450</b>
Комиссионные доходы	2 072	10	–	<b>2 082</b>
- документарные операции	1 795	–	–	<b>1 795</b>
- комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	186	2	–	<b>188</b>
- ведение счетов	35	6	–	<b>41</b>
- расчетные и кассовые операции	29	2	–	<b>31</b>
- валютный контроль	27	–	–	<b>27</b>
Доходы от аренды	–	–	2 561	<b>2 561</b>
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>	<b>16 421</b>	<b>4 105</b>	<b>2 567</b>	<b>23 093</b>

(в тысячах евро)

**27. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности, согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из сторон имеет контроль либо существенное влияние при принятии другой стороной стратегических, финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

**Операции с ключевым управленческим персоналом Банка**

За 2023 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 1 180 тыс. евро (2022 год: 1 606 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Социальный фонд Российской Федерации (до 2023 года – Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации) в размере 53 тыс. евро (2022 год: 55 тыс. евро), а также в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС 5 тыс. евро (2022 год: 24 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Текущие счета	170	139

**Операции с компаниями, связанными с государством**

Компания, связанная с государством, – это компания, которая находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием государства – страны-члена МБЭС. Банк осуществляет операции со странами-членами, которые оказывают существенное влияние на Банк, а также в ходе обычной операционной деятельности Банк вступает в договорные отношения с компаниями, связанными с государством.

В таблице ниже раскрыты операции с компаниями, связанными с государством:

<b>Отчет о финансовом положении</b>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	11 970	72 575
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 555	4 697
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	129 876	46 117
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 736	37 056
Кредиты и депозиты банкам	36 334	39 718
Кредиты корпоративным клиентам	39 647	45 092
Производные финансовые активы	–	1 135
Прочие активы	7 238	781
<b>Обязательства</b>		
Средства финансовых институтов	97 875	39 106
Средства клиентов	7 456	7 506
Производные финансовые обязательства	6 255	2 123
Прочие обязательства	2 930	147
<b>Внебалансовые обязательства</b>		
Условные обязательства кредитного характера	–	–

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с компаниями, связанными с государством (продолжение)**

Суммы, включенные в состав Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с компаниями, связанными с государством, за 2023 год и 2022 год представлены следующим образом:

<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10 440	8 720
Прочие процентные доходы	69	89
Процентные расходы	(1 375)	(4 199)
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6 643	(11 936)
Комиссионные доходы	7	11
Комиссионные расходы	(76)	(169)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(142)	(1 042)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(193)	(9 202)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	–	(219)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(14 525)	(7 221)
Доходы от аренды	1 377	2 457
Прочие банковские доходы	51	73
Административно-управленческие расходы	(244)	(342)
Прочие банковские расходы	(1)	(31)

**28. Достаточность капитала**

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих банковской деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется, помимо прочего, с использованием методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком норматива достаточности капитала, необходимого для осуществления деятельности.

Норматив достаточности капитала Банка, утвержденный Советом МБЭС, установлен в размере не менее 25%.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., составляет 47,4% и 41,4% соответственно.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.

	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Капитал	233 138	214 754
<b>Итого капитал</b>	<b>233 138</b>	<b>214 754</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	393 605	405 341
Рыночный риск	86 452	102 206
Операционный риск	11 832	10 921
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>491 889</b>	<b>518 468</b>

(в тысячах евро)

## 29. События после отчетной даты

19 февраля 2024 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг МБЭС по международной шкале на уровне «BBB+» (прогноз стабильный) и «AAA(RU)» (прогноз стабильный) по национальной шкале.

## 30. Основные положения Учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 3, Банк последовательно применял следующие положения Учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

### Процентные доходы и расходы

#### *Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- ▶ валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- ▶ амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных при первоначальном признании финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

#### *Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость» финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### *Расчет процентного дохода и расхода*

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Процентные доходы и расходы (продолжение)

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

#### *Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- ▶ процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- ▶ процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ право на получение процентного дохода по цифровым финансовым активам признается в составе процентного дохода.

Статья «Прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- ▶ процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- ▶ процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Дополнительные комиссии по договору, которые не являются частью эффективной процентной ставки, отражаются как комиссионные доходы.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

#### Чистый доход по торговым операциям

Чистый доход по торговым операциям состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.



(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам относятся наличная валюта, платежные документы в кассе Банка, остатки на счетах в Банке России, на текущих счетах стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций, а также все межбанковские кредиты с первоначальным сроком погашения, не превышающим 7 календарных дней.

#### Финансовые активы и финансовые обязательства

*Классификация финансовых активов (в том числе цифровых финансовых активов)*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание стандартной операции покупки или продажи финансового актива осуществляется с использованием учета по дате расчетов.

Дата расчетов – это дата осуществления поставки актива. Учет на дату расчетов предусматривает (а) признание актива в день его получения, (б) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия актива – в день его поставки.

К стандартным операциям по покупке и продаже финансовых активов относятся операции, в рамках которых поставка активов должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- ▶ процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- ▶ прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### *Реклассификация*

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

##### *Оценка бизнес-модели*

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- ▶ политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация учетных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия Банка на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- ▶ каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом;
- ▶ частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

*Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов*

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- ▶ условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- ▶ условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- ▶ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ▶ условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- ▶ условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения экономической конъюнктуры. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

#### Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- ▶ финансовые активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или
- ▶ Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или утратил право контроля в отношении данных финансовых активов.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив, а также если Банк сохранил за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в Отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

#### **Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

##### *Финансовые активы*

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- ▶ суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- ▶ прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Если потоки денежных средств отличаются незначительно, то в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то анализируется, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются отдельно. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

##### *Финансовые обязательства*

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового обязательства;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- ▶ добавление условия конвертации;
- ▶ изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

##### *Обесценение финансовых активов*

Обесценение применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ дебиторская задолженность по аренде; и
- ▶ обязательства по предоставлению кредитов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

Используется модель «ожидаемых кредитных убытков».

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевыми инструментами.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ожидаемые кредитные убытки за весь срок») определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- ▶ долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- ▶ прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Обесценение цифрового финансового актива на право денежного требования признается в резервах под ожидаемые кредитные убытки по цифровым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или через прочий совокупный доход.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

*(намеренный пропуск)*



(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

##### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков, которые оцениваются следующим образом:

- ▶ *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- ▶ *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- ▶ *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан;
- ▶ *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

##### *Реструктурированные финансовые активы*

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- ▶ если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу;
- ▶ если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

##### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- ▶ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- ▶ возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- ▶ исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

*Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в Отчете о финансовом положении*

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в Отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- ▶ *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в Отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости;
- ▶ *обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- ▶ *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить резерв под ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению кредита отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

#### *Списания*

Финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. В отношении списанных финансовых активов Банк продолжает осуществлять деятельность по взысканию задолженности. Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Прочие банковские доходы» в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

##### *Цифровые финансовые активы*

Цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА в порядке, установленном законодательством стран-членов, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра (блокчейн), а также в иные информационные системы.

Учет права на получение денежных средств, эквивалентных базовому активу ведется в соответствии с учетом самого финансового актива в соответствии с настоящей Учетной политики.

На дату первоначального признания ЦФА на право денежного требования признаются по справедливой стоимости, а последующий учет осуществляется в соответствии с бизнес-моделью.

#### Кредиты корпоративным клиентам

Статья «Кредиты корпоративным клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### Производные финансовые инструменты

К производным финансовым инструментам, используемым Банком, относятся валютные свопы, валютные форвардные контракты, процентно-валютные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по каждой сделке «валютный своп» отдельно по каждой части сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.

Метод отражения прибыли или убытка, возникающих в результате изменения справедливой стоимости рассматриваемого производного финансового инструмента, зависит от того, является ли он инструментом хеджирования.

##### *Учет хеджирования*

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей используются производные финансовые инструменты. В результате этого применяется учет хеджирования для операций, отвечающих установленным критериям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты (продолжение)

При возникновении отношений хеджирования документально оформляется взаимосвязь между хеджируемым объектом и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности хеджирования. В момент возникновения отношений хеджирования проводится оценка эффективности хеджирования, далее процесс оценки производится на ежемесячной основе.

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента признается в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой». При этом изменение справедливой стоимости хеджируемого объекта, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемого объекта и также признается в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой».

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, отношение хеджирования прекращается.

При проведении операций хеджирования денежных потоков, отвечающих критериям учета хеджирования инструментов, эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается через прочий совокупный доход в подстатье «Чистые доходы от хеджирования денежных потоков» и в составе собственных средств Банка в статье «Резерв хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается сразу в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой».

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты (продолжение)

Начисленные проценты, включенные в справедливую стоимость валютно-процентного свопа, являющегося инструментом хеджирования с установленной связью, реклассифицируются ежемесячно из состава резерва хеджирования денежных потоков в Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статью «Процентные доходы» или в статью «Процентные расходы» в уменьшение начисляемых процентных расходов/доходов по соответствующему объекту хеджирования, так как оказывают влияние на денежные потоки хеджируемого объекта.

При истечении срока действия инструмента хеджирования, его продаже, прекращении или исполнении, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибыли или убытке «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой».

#### Финансовые активы по сделкам «РЕПО»

Сделки «РЕПО» представляют собой форму кредитования под обеспечение в виде ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи с обратной покупкой («РЕПО»), отражаются в финансовой отчетности в той категории финансовых активов, в которой они отражались ранее.

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

#### Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

##### *Договор финансовой гарантии*

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению кредитов – это твердое обязательство предоставить кредит на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### *Обязательства по предоставлению кредитов*

По прочим обязательствам по предоставлению кредитов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов, включены в состав резервов.

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

Для целей учета все основные средства разбиваются на группы: здание, офисное оборудование и вычислительная техника, мебель, транспорт.

Здание оценивается по справедливой стоимости. Прочие основные средства и вложения в основные средства и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, а прекращается с прекращением его признания.

Сроки полезного использования основных средств составляют:

- ▶ здание – 67 лет;
- ▶ офисное оборудование и вычислительная техника – от 2 до 10 лет;
- ▶ мебель – от 5 до 10 лет;
- ▶ транспорт – 5 лет.

Уменьшение балансовой стоимости основного средства в результате обесценения относится на счета прибылей и убытков.

Прирост стоимости от переоценки здания отражается в Отчете о финансовом положении в составе резерва по переоценке основных средств и учитывается в составе собственных средств, за исключением сумм восстановления обесценения данного актива, ранее отраженного в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива восстанавливается через Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Уменьшение стоимости переоценки отражается в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по этому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Резерв по переоценке основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) в момент списания или выбытия актива.

#### Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендодателя и активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии, товарные знаки.

Нематериальный актив признается в бухгалтерском учете на основе фактических затрат, понесенных на его приобретение и внедрение, либо по стоимости, указанной в договоре.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования признаются на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если отсутствует достаточная уверенность в том, что по договору перейдет право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды.

Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### Обязательства по финансовой аренде

На дату начала аренды признаются обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей используется ставка привлечения по соответствующей валюте, установленная в утвержденных тарифах Банка на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

#### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Для целей бухгалтерского учета применяется освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Применяется освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 (пяти) тысяч евро).

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(в тысячах евро)

### **30. Основные положения Учетной политики (продолжение)**

#### **Обязательства по финансовой аренде (продолжение)**

*Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление*

Срок аренды определяется как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или период, в отношении которого предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

В случае, если по новым заключенным договорам аренды у Банка будет опцион на продление аренды активов на дополнительный срок, то Банк применит суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом учитываются все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды повторно оценивается срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на возможность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

#### **Средства финансовых институтов**

Средства финансовых институтов отражаются с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов финансовыми институтами.

Кредиты и депозиты, привлеченные от финансовых институтов на срок, отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **Средства клиентов**

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед государственными или корпоративными клиентами, а также физическими лицами (сотрудниками Банка) и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя собственные облигации, выпущенные Банком.

При первоначальном признании выпущенные облигации оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания используются наблюдаемые рыночные данные. Если эффективная процентная ставка по выпущенным облигациям существенно не отличается от рыночной ставки, то справедливой стоимостью долговых обязательств в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Стоимость выпущенных облигаций впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, которая уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств, относящихся к выпуску.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг приобретенный объем исключаются из отчета о финансовом положении (и отражается на внебалансовых счетах), а разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне долгового обязательства (или его части) и суммой выплаченного Банком возмещения признается в составе доходов за вычетом расходов от прекращения обязательств.



(в тысячах евро)

### 30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

#### **Фонд переоценки основных средств**

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

#### **Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает изменение справедливой стоимости и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **Резервы на обязательства и отчисления**

Резервы на обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или суммой.

Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии 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, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью точности.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **Переоценка валюты**

Операции в валюте отражаются по курсу, действующему на день операции. Для целей данной финансовой отчетности Банка иностранной валютой считается любая валюта, отличная от евро.

Денежные и неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражаются в финансовой отчетности в функциональной валюте – евро по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курс иностранной валюты к евро, используемый для переоценки, берется из открытых источников: курсы валют стран-членов МБЭС на сайтах Центральные банков соответствующих стран, курсы прочих валют – на сайте Европейского Центрального Банка.

Статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, выраженные в валюте, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Все курсовые разницы, возникающие в результате пересчета, отражаются в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### **Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства, как правило, не взаимозачитываются. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда одновременно существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(в тысячах евро)

### **30. Основные положения Учетной политики (продолжение)**

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в финансовой отчетности по принципу начисления. Такие суммы признаются в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с одновременным формированием задолженности в Отчете о финансовом положении, которая отражается в составе прочих требований или обязательств.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Доходы (расходы) от реализации цифровых финансовых активов признаются в дату расчетов.

#### **Налогообложение**

В соответствии с Соглашением и Уставом МБЭС Банк на территории стран-членов МБЭС освобождается от всех прямых налогов и сборов как общегосударственных, так и местных.

Это положение не применяется в отношении выплат заработной платы физическим лицам – гражданам страны местопребывания Банка, а также платежей за предоставление коммунальных услуг.