



МБЭС

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

Международный банк экономического сотрудничества

Финансовая отчетность
за 2019 год

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
---	----------

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств	14

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	17
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	18
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	25
9. Кредиты и депозиты банкам	27
10. Кредиты корпоративным клиентам.....	28
11. Производные финансовые инструменты.....	32
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	37
13. Прочие активы и обязательства	39
14. Средства кредитных организаций	40
15. Средства клиентов	40
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
17. Условные обязательства кредитного характера	41
18. Процентные доходы и процентные расходы	43
19. Чистые комиссионные доходы	43
20. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	43
21. Административно-управленческие расходы	44
22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	44
23. Прочие резервы	46
24. Управление рисками.....	46
25. Оценка справедливой стоимости	65
26. Информация по сегментам.....	68
27. Операции со связанными сторонами	70
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	71
29. Достаточность капитала	71
30. События после отчетной даты	72
31. Основные положения Учетной политики	72

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 2019 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 2019 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и 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 каждого из указанных ниже вопросов 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 этим вопросам. 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 указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</i>	
<p>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.</p>	<p>В ходе аудита мы изучили методологию оценки резерва, разработанную Банком в соответствии с МСФО 9.</p>
<p>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 «<i>Финансовые инструменты</i>» («МСФО 9»), оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя проверку финансовой и нефинансовой информации по контрагенту, обслуживания долга, внутренних кредитных рейтингов контрагентов, факторов значительного увеличения кредитного риска, а также расчет вероятности дефолта по методике Банка, анализ прогнозных макроэкономических факторов, аналитические процедуры в отношении кредитного портфеля.</p>
<p>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 31 «Основные положения Учетной политики», к финансовой отчетности.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали ожидаемые будущие денежные потоки по всем кредитам клиентам, в том числе от реализации залогов.</p>
	<p>Мы также рассмотрели информацию по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности Банка.</p>

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Оценка зданий, классифицированных в состав основных средств

По состоянию на 31 декабря 2019 г. совокупная стоимость зданий, классифицированных в состав основных средств, составила 8% от общего объема активов Банка. Определение справедливой стоимости зданий, классифицированных в состав основных средств, проводилась руководством Банка на основании анализа актуальной рыночной информации.

Оценка стоимости таких активов проводится с использованием ненаблюдаемых исходных данных и допущений. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки. Данные оценки в силу их существенности и субъективности включены в состав ключевых вопросов аудита.

Информация об оценке стоимости зданий, классифицированных в состав основных средств, представлена в Примечании 12 «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и примечании 25 «Оценка справедливой стоимости» к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры в отношении зданий, классифицированных в состав основных средств, включали в себя проверку принятых существенных допущений и сопоставление исходных данных, используемых при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений нами были привлечены собственные специалисты в области оценки недвижимости.

Мы также проанализировали информацию об оценке зданий, классифицированных в состав основных средств, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности, в том числе, информацию о чувствительности справедливой стоимости к изменениям в ключевых допущениях.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 25 марта 2019 г.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет 2019

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете 2019, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет 2019, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять 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 указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, 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.

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 соответствующих мерах предосторожности.

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, Геннадий Александрович Шинин.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 февраля 2020 г.

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.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
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.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2019 г.

(в тысячах евро)

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 286	18 288
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 412	5 682
- находящиеся в собственности Банка		4 412	4 989
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	693
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	203 303	130 747
- находящиеся в собственности Банка		159 002	83 985
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		44 301	46 762
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	62 532	40 916
- находящиеся в собственности Банка		47 513	26 388
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		15 019	14 528
Кредиты и депозиты банкам	9	110 943	51 100
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		77 327	36 808
- срочные депозиты, размещенные в банках		19 723	14 292
- синдицированное кредитование		13 893	-
Кредиты корпоративным клиентам	10	187 068	83 337
Производные финансовые активы	11	5 689	15
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	57 013	72 247
Прочие активы	13	2 689	1 298
Итого активов		650 935	403 630
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	129 382	96 082
Средства клиентов	15	97 266	7 092
Производные финансовые обязательства	11	1 800	723
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	102 526	-
Прочие обязательства	13	6 781	1 371
Итого обязательства		337 755	105 268
Капитал			
Уставный капитал	1	200 000	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 315	(3 024)
Фонд переоценки основных средств		25 107	32 388
Резерв хеджирования денежных потоков	11	893	-
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		76 279	67 423
Чистая прибыль за год		6 586	1 575
Итого капитал		313 180	298 362
Итого обязательства и капитал		650 935	403 630
Внебалансовые обязательства			
Условные обязательства кредитного характера	17	61 949	38 603

Д.Ю. Иванов

Председатель Правления

И.Н. Железнова

Директор Финансового управления

21 февраля 2020 г.



Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за 2019 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		13 096	9 136
Прочие процентные доходы		738	154
Процентные расходы		(4 695)	(1 177)
Чистый процентный доход	18	9 139	8 113
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(1 203)	541
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		7 936	8 654
Комиссионные доходы		658	632
Комиссионные расходы		(136)	(67)
Чистый комиссионный доход	19	522	565
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 480	(49)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	4 726	3 913
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- торговые операции		474	(1 564)
- переоценка валютных статей		(471)	1 160
Чистые доходы (расходы) от выбытия основных средств		3 127	(4)
Доходы от аренды		2 075	1 710
Прочие банковские доходы		1 375	587
Административно-управленческие расходы	21	(14 168)	(13 315)
Прочие резервы	23	(38)	(41)
Прочие банковские расходы		(452)	(41)
Прибыль за год		6 586	1 575

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Прочий совокупный доход (расход)			
<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		11 935	(8 092)
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	(4 787)	(3 504)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		191	(514)
Чистые доходы от хеджирования денежных потоков	11	893	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		8 232	(12 110)
Всего прочий совокупный доход (расход)		8 232	(12 110)
Итого совокупный доход (расход) за год		14 818	(10 535)

Отчет об изменениях в собственном капитале**за 2019 год***(в тысячах евро)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 г.	200 000	(3 024)	32 388	-	68 998	298 362
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	6 586	6 586
Прочий совокупный доход						
<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	-	11 935	-	-	-	11 935
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	(4 787)	-	-	-	(4 787)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	191	-	-	-	191
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	4 183	-	4 183
Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(3 290)	-	(3 290)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	7 339	-	893	-	8 232
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Перенос фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	(7 281)	-	7 281	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(7 281)	-	7 281	-
Всего прочий совокупный доход	-	7 339	(7 281)	893	7 281	8 232
Итого совокупный доход за год	-	7 339	(7 281)	893	13 867	14 818
На 31 декабря 2019 г.	200 000	4 315	25 107	893	82 865	313 180

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале (продолжение)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2017 г.	200 000	7 970	32 388	-	69 269	309 627
Влияние МСФО (IFRS) 9	-	1 116	-	-	(1 846)	(730)
На 1 января 2018 г.	200 000	9 086	32 388	-	67 423	308 897
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	1 575	1 575
Прочий совокупный расход						
<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	-	(8 092)	-	-	-	(8 092)
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	(3 504)	-	-	-	(3 504)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(514)	-	-	-	(514)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(12 110)	-	-	-	(12 110)
Всего прочий совокупный расход	-	(12 110)	-	-	-	(12 110)
Итого совокупный расход за год	-	(12 110)	-	-	1 575	(10 535)
На 31 декабря 2018 г.	200 000	(3 024)	32 388	-	68 998	298 362

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств**за 2019 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль за год		6 586	1 575
Поправки на:			
Начисленные проценты к получению		(536)	72
Начисленные проценты к выплате		2 059	134
Прочие начисленные доходы к получению		42	(20)
Прочие начисленные расходы к оплате		251	(119)
Амортизационные отчисления	21	1 444	1 440
Создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	1 203	(541)
Прочие резервы	23	38	41
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(99)	63
Переоценка валютных статей		315	(1 160)
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		156	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(4 726)	(3 913)
Чистые доходы от выбытия основных средств		(3 127)	-
Прочие разницы		312	14
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 918	(2 414)
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 833	(5 366)
Кредиты и депозиты банкам		(59 855)	(3 590)
Кредиты корпоративным клиентам		(102 797)	(70 234)
Прочие активы		(1 627)	559
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		20 548	71 739
Средства клиентов		86 336	(1 009)
Прочие обязательства		4 844	244
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(46 800)	(10 071)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(282 734)	(95 057)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		223 025	153 490
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(29 258)	(36 190)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 622	306
Приобретение основных средств		(1 998)	(512)
Продажи основных средств		18 938	-
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности		(63 405)	22 037

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	16, 28	98 032	–
Поступления от привлечения долгосрочного финансирования от банков	28	9 900	–
Выплаты по обязательствам аренды	28	(2)	–
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		107 930	–
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц			
		(2 275)	11 966
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 273	(760)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		–	–
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 002)	11 206
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	5	18 288	7 082
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря отчетного года	5	17 286	18 288
Дополнительная информация			
Проценты полученные		13 298	9 362
Проценты уплаченные		(2 636)	(1 043)

(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.

Основными целями Банка являются:

- ▶ содействие развитию внешнеэкономических связей между странами-членами Банка, их хозяйствующими субъектами и хозяйствующими субъектами других стран;
- ▶ содействие созданию и деятельности совместных предприятий, в первую очередь, с участием предприятий стран-членов Банка;
- ▶ содействие участию стран-членов Банка в развитии рыночных экономических отношений между хозяйствующими субъектами в странах-членах и других странах.

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, 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 состоит из долевых взносов стран-членов МБЭС и составляет 400 000 тыс. евро. Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляет 200 000 тыс. евро (31 декабря 2018 г.: 200 000 тыс. евро).

Членами Банка являются восемь стран Европы и Азии: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика. Распределение долей стран-членов МБЭС в оплаченной части уставного капитала Банка представлено ниже.

	2019 г.	%	2018 г.	%
Российская Федерация	103 179	51,59	103 179	51,59
Чешская Республика	26 684	13,34	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67	13 342	6,67
Монголия	2 668	1,33	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38	758	0,38
Итого	200 000	100	200 000	100

31 июля 2014 г. Совет Европейского союза ввел секторальные санкции в отношении Российской Федерации. В преамбулах решения Совета ЕС от 31 июля 2014 г. (параграф 9) и разработанного на его основе Положения Совета ЕС № 833/2014 от 31 июля 2014 г. (параграф 5) особо оговаривается, что «вводимые санкции не распространяются на базирующиеся в Российской Федерации институты, обладающие международной правосубъектностью и учрежденные на основе межправительственных соглашений, в которых Российская Федерация является одним из участников». Таким образом, МБЭС прямо исключен из списка финансовых институтов, к которым применяются ограничительные меры Совета Европейского союза.

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденной странами-членами 6 декабря 2018 г. Актуализированной стратегией МБЭС на период до 2020 года. Для целей развития партнерских отношений в странах-членах в рамках реализации задач Стратегии в отчетном периоде МБЭС организовал ряд важных мероприятий:

- ▶ в феврале 2019 года Банк совместно с Польско-Российской Торгово-промышленной палатой (PRINP) провел в Польше бизнес-форум «IBEC Days», нацеленный на установление контактов с представителями промышленных компаний и позиционирование Банка в бизнес-сообществе стран-членов, а также поиск возможностей для сотрудничества в сфере финансирования трансграничной торговли и расчетов;
- ▶ в мае 2019 года в Москве Банк при поддержке Банковской ассоциации Восточной и Центральной Европы (ВАССЕ), Финансово-банковского Совета СНГ организовал международный бизнес-форум «Европа-СНГ.4D», посвященный вопросам развития сотрудничества между странами Европейского Союза и СНГ;
- ▶ в ноябре 2019 года Банк совместно с Государственным Банком Вьетнама организовал в Ханое (Вьетнам) бизнес-форум «Развитие торгового сотрудничества Вьетнама со странами Центральной и Восточной Европы и Евразийского пространства». Повестка форума была сфокусирована на перспективах развития экономических и торговых связей Вьетнама с европейским и евразийским регионом.

По итогам проведенных мероприятий Банком заключен ряд новых соглашений.

В 2019 году МБЭС перешел на новую организационную структуру Банка, необходимую для развития деятельности МБЭС в современных условиях, а также был совершен переход от квотной системы назначения сотрудников к современной системе подбора персонала на основе международного конкурса.

В 2019 году МБЭС заключил соглашение на поставку современной автоматизированной банковской системы и начал работы по ее внедрению.

15 марта 2019 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг МБЭС инвестиционного уровня «BBB-» со стабильным прогнозом и краткосрочный на уровне «F3».

9 октября 2019 г. МБЭС разместил дебютный выпуск облигаций в объеме 7 млрд. рублей на площадке Московской Биржи. Привлеченные средства используются для финансирования ключевых бизнес-проектов МБЭС в соответствии с Актуализированной стратегией развития Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По данным аналитического центра World Bank Group в 2019 году наблюдалось значительное замедление темпов мирового экономического роста, сопровождавшееся слабой динамикой мировой торговли и инвестиций. Спад экономической активности коснулся как развивающихся, так и развитых стран, прежде всего, Еврозоны.

Темп мирового экономического роста в 2019 году оценивается на уровне 2,4%, что на 0,6 пп. ниже соответствующего показателя 2018 года. При этом согласно экспертным оценкам, в странах с развитой экономикой темп экономического роста составил 1,6% (снижение на 0,6 пп. к 2018 году), а в группе стран с формирующимся рынком и развивающихся стран – 3,5% (снижение на 0,8 пп. к 2018 году). Темп роста инвестиций в мировой экономике по сравнению с 2018 годом снизился на 36%, объем потребления – на 23%.

Объемы мировой торговли товарами сокращались в течение большей части 2019 года, наиболее остро спад проявился в развитых странах, а также в Китае и странах Восточной Азии. По оценкам экспертов темпы роста мировой торговли в 2019 году снизились более чем на 2 пп. по сравнению с аналогичным показателем 2018 года и составили 1,4%, что является минимальным значением со времен мирового финансового кризиса.

Негативное влияние на динамику мировой торговли оказали, прежде всего, снижение мирового спроса, продолжительная торговая война между США и Китаем, результатом которой стало повышение торговых тарифов во взаимной торговле между данными странами, рост политической неопределенности, снижение инвестиционной активности, а также усиление протекционизма (если в 2013-2017 гг. протекционистские меры затрагивали 4% мировой торговли товарами, то в 2018-2019 гг. – почти 7%).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Замедление темпов роста внешней торговли в 2019 году наблюдалось и во всех странах-членах МБЭС:

	<u>2019 г.*</u>	<u>2018 г.</u>
Российская Федерация	0%	16%
Чешская Республика	(1)%	12%
Республика Польша	2%	15%
Республика Болгария	0%	11%
Румыния	1%	15%
Словацкая Республика	2%	12%
Монголия	20%	24%
Социалистическая Республика Вьетнам	4%	11%

* За 2019 год представлены оценочные данные.

Динамика прямых иностранных инвестиций в 2019 году характеризовалась также сохранением нисходящего тренда. Несмотря на слабую инвестиционную активность, во многих странах, – как развитых, так и развивающихся, – наблюдался рост корпоративного кредитования.

В 2019 году центральные банки крупнейших стран смягчили проводимую денежно-кредитную политику в ответ на ухудшение прогнозов экономического роста и низкие показатели инфляции, что привело к значительному снижению процентных ставок в большинстве развитых стран.

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.

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

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 31);
- ▶ 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).

Чувствительность справедливой стоимости здания

По состоянию на 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость здания, принадлежащего Банку на праве собственности, составила 54 636 тыс. евро (2018 год: 71 547 тыс. евро). Справедливая стоимость одного квадратного метра составила 2 158 евро (2018 год: 2 190 евро). При увеличении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 60 100 тыс. евро (2018 год: 78 702 тыс. евро), при уменьшении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 49 172 тыс. евро (2018 год: 64 392 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 2019 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).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

У Банка заключены договоры аренды, по которым Банк предоставляет в аренду свободные площади помещений комплекса зданий. Новый стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Банка по состоянию на 1 января 2019 г.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI), и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Приведенные ниже поправки к стандартам и разъяснения не оказывают значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль*»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе*»;
- ▶ Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2015-2017 годов – МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23.

Реклассификации

В данной финансовой отчетности Банк изменил представление потребительского кредитования, реклассифицировав его из статьи «Кредиты клиентам» в статью «Прочие активы» отчета о финансовом положении, так как с точки зрения Банка по своему экономическому смыслу данный вид кредитования является одной из мер стимулирования и мотивации сотрудников Банка. Соответственно, статья «Кредиты клиентам» была переименована в статью «Кредиты корпоративным клиентам».

(в тысячах евро)

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

Также Банк изменил представление отчета о финансовом положении в связи с реклассификацией производных финансовых инструментов из статей «Прочие активы» и «Прочие обязательства» в статьи «Производные финансовые инструменты» в активах и обязательствах. Руководство считает, что такое представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. приведен ниже.

	Суммы, отражен- ные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Производные финансовые активы	–	15	15
Кредиты клиентам	83 401	(83 401)	–
Кредиты корпоративным клиентам	–	83 337	83 337
Прочие активы	1 249	49	1 298
Производные финансовые обязательства	–	723	723
Прочие обязательства	2 094	(723)	1 371

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Наличные денежные средства	900	1 135
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	1 145	799
Корреспондентские счета в банках прочих стран	15 241	16 354
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 286	18 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 286	18 288

На 31 декабря 2019 г. на трех основных контрагентов приходится 15 405 тыс. евро или 89,12% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 г.: на трех основных контрагентов приходилось 16 338 тыс. евро или 89,34% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

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):

Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	2019 г.	2018 г.
Денежные средства в Центральных банках	13 657	14 984
Корреспондентские счета в банках		
Имеющих международные рейтинги		
от AAA до A-	165	566
от BBB+ до BB-	2 228	1 577
от B+ до B-	330	8
от CCC+ до C	6	7
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	–	11
Итого	16 386	17 153
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–
Балансовая стоимость	16 386	17 153

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

(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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Корпоративные облигации	4 412	1 197
от BBB+ до BB-	4 412	1 197
Еврооблигации стран-членов МБЭС	-	2 924
от BBB+ до BB-	-	2 924
Еврооблигации банков	-	868
от B+ до B-	-	868
	<u>4 412</u>	<u>4 989</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации	-	693
от BBB+ до BB-	-	693
	<u>-</u>	<u>693</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>4 412</u>	<u>5 682</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО», отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых составила 693 тыс. евро. По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Корпоративные облигации выпущены в рублях РФ, со сроком погашения с октября 2022 года по октябрь 2025 года (31 декабря 2018 г.: март 2034 года), ставка купона находится в диапазоне от 7,7% до 7,9% годовых (31 декабря 2018 г.: 9,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро, со сроком погашения в марте 2029 года, ставка купона составляет 2,875% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 г. указанные ценные бумаги отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. еврооблигации банков выпущены в долларах США, со сроком погашения в октябре 2023 года, ставка купона составляет 7,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 г. указанные ценные бумаги отсутствуют.

Риск изменения процентной ставки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены 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:

	2019 г.	2018 г.
Находящиеся в собственности Банка		
Корпоративные еврооблигации	102 349	50 515
от BBB+ до BB-	92 477	35 858
от B+ до B-	9 872	14 657
Корпоративные облигации	23 651	-
от BBB+ до BB-	23 651	-
Еврооблигации стран-членов МБЭС	19 354	21 107
от AAA до A-	3 517	3 158
от BBB+ до BB-	11 256	14 015
от B+ до B-	4 581	3 934
Еврооблигации фондов	6 590	7 691
от AAA до A-	6 590	7 691
Облигации банков	2 550	-
от BBB+ до BB-	2 550	-
Еврооблигации банков	2 395	3 538
от AAA до A-	201	-
от BBB+ до BB-	2 194	3 538
Еврооблигации международных финансовых организаций	2 113	-
от AAA до A-	2 113	-
Облигации стран-членов МБЭС	-	1 134
от BBB+ до BB-	-	1 134
	159 002	83 985
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	21 595	10 024
от BBB+ до BB-	15 852	10 024
от B+ до B-	5 743	-
Еврооблигации стран-членов МБЭС	15 826	34 218
от AAA до A-	6 464	8 685
от BBB+ до BB-	9 362	25 533
Еврооблигации банков	6 880	-
от AAA до A-	3 814	-
от BBB+ до BB-	3 066	-
Корпоративные облигации	-	2 520
от BBB+ до BB-	-	2 520
	44 301	46 762
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203 303	130 747

(намеренный пропуск)

(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:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	130 747	–	130 747
Новые созданные или приобретенные активы	299 534	–	299 534
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(228 263)	–	(228 263)
Изменения курса валют	1 285	–	1 285
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	203 303	–	203 303
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	602	–	602
Новые созданные или приобретенные активы	676	–	676
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(725)	–	(725)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	233	–	233
Изменения курса валют	8	–	8
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	794	–	794
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	190 893	4 968	195 861
Новые созданные или приобретенные активы	92 394	–	92 394
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(154 021)	(5 092)	(159 113)
Изменения курса валют	1 481	124	1 605
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	130 747	–	130 747
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	906	210	1 116
Новые созданные или приобретенные активы	379	–	379
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(366)	(183)	(549)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(332)	(32)	(364)
Изменения курса валют	15	5	20
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	602	–	602

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 2019 г. составила 44 301 тыс. евро (31 декабря 2018 г.: 46 762 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США и швейцарских франках, выпущенные финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, и торговли на биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по октябрь 2028 года (31 декабря 2018 г.: с января 2021 года по июнь 2025 года), ставка купона находится в диапазоне от 0,875% до 7,75% годовых (31 декабря 2018 г.: от 1,66% до 8,25% годовых).

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ и евро, выпущены финансовыми организациями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с октября 2022 года по март 2034 года (31 декабря 2018 г.: март 2034 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,75% до 9,1% годовых (31 декабря 2018 г.: 9,10% годовых).

(в тысячах евро)

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

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по июль 2031 года (31 декабря 2018 г.: с апреля 2021 года по май 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 1% до 5,125% годовых (31 декабря 2018 г.: от 1,5% до 10,88% годовых).

Еврооблигации фондов выражены в евро и представляют собой еврооблигации международных финансовых фондов, обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации фондов имеют сроки погашения с января 2020 года по июль 2023 года (31 декабря 2018 г.: с октября 2019 года по январь 2020 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 1,5% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,875% до 1,5% годовых).

Облигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в рублях для обращения на внутренних рынках страны нахождения эмитента. Облигации банков имеют срок погашения с ноября 2020 года по ноябрь 2026 года, ставка купона находится в диапазоне от 7,27% до 8% годовых (31 декабря 2018 г.: облигации банков отсутствовали).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. Еврооблигации банков имеют срок погашения с апреля 2021 года по июль 2029 года (31 декабря 2018 г.: март 2019 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 5,15% годовых (31 декабря 2018 г.: 3,08% годовых).

Еврооблигации международных финансовых организаций выражены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации имеют срок погашения в октябре 2020 года, ставка купона составляет 1,4514% годовых (по состоянию на 31 декабря 2018 г. еврооблигации международных финансовых организаций отсутствовали).

На 31 декабря 2019 г. облигации стран-членов МБЭС отсутствовали. Облигации стран-членов МБЭС на 31 декабря 2018 г. были выпущены в болгарских левах для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имели срок погашения апрель 2025 года, ставка купона составляла 2,3% годовых.

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

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Корпоративные еврооблигации	22 663	5 799
от BBB+ до BB-	16 134	5 799
от B+ до B-	6 529	-
Еврооблигации банков	17 170	20 648
от BBB+ до BB-	12 515	20 648
от B+ до B-	4 655	-
Корпоративные облигации	8 054	-
от BBB+ до BB-	8 054	-
	<u>47 887</u>	<u>26 447</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	9 949	10 177
от BBB+ до BB-	9 949	10 177
Еврооблигации стран-членов МБЭС	5 163	-
от BBB+ до BB-	5 163	-
Корпоративные облигации	-	4 410
от BBB+ до BB-	-	4 410
	<u>15 112</u>	<u>14 587</u>
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 999	41 034
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(467)	(118)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 532	40 916

(в тысячах евро)

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», амортизированная стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 15 019 тыс. евро (31 декабря 2018 г.: 14 528 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

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 для обращения на внутренних и внешних рынках по отношению к эмитенту и торговли на внебиржевом и биржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с мая 2021 года по май 2027 года (31 декабря 2018 г.: с мая 2021 года по июнь 2025 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5 % до 7,75% годовых (31 декабря 2018 г.: от 2,25 % до 3,50% годовых). Корпоративные облигации имеют срок погашения с декабря 2024 года по март 2034 года (31 декабря 2018 г.: март 2034 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,75 % до 9,1% годовых (31 декабря 2018 г.: 9,1% годовых).

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 (31 декабря 2018 г.: с марта 2019 года по февраль 2023 года), ставка купона находится в диапазоне от 4,032% до 7,25% годовых (31 декабря 2018 г.: от 3,08% до 4,032% 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 декабря 2026 года по апрель 2027 года, ставка купона находится в диапазоне от 2% до 2,375% годовых (31 декабря 2018 г.: еврооблигации стран-членов МБЭС отсутствовали).

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

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	41 034	41 034
Новые созданные или приобретенные активы	31 318	31 318
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 022)	(10 022)
Изменения курса валют	669	669
	62 999	62 999
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	118	118
Новые созданные или приобретенные активы	157	157
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13)	(13)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	203	203
Изменения курса валют	2	2
	467	467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	5 188	5 188
Новые созданные или приобретенные активы	36 210	36 210
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(306)	(306)
Изменения курса валют	(58)	(58)
	41 034	41 034
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	44	44
Новые созданные или приобретенные активы	118	118
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(44)	(44)
Изменения курса валют	-	-
	118	118
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.		

(в тысячах евро)

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

Банк осуществляет инвестиции в долговые ценные бумаги компаний из стран-членов 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-членов Банка, а также содействие развитию малого и среднего бизнеса. В таблице ниже такие ценные бумаги представлены в составе кредитно-инвестиционного портфеля ценных бумаг.

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	29 635	9 466
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	32 897	31 450
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>62 532</u>	<u>40 916</u>

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

9. Кредиты и депозиты банкам

Кредиты и депозиты банкам включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	77 805	37 000
Срочные депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	16 024	14 338
Срочные депозиты, размещенные в банках прочих стран	3 925	-
Синдицированное кредитование	14 078	-
Итого кредиты и депозиты банкам	<u>111 832</u>	<u>51 338</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(889)	(238)
Кредиты и депозиты банкам	<u>110 943</u>	<u>51 100</u>

На 31 декабря 2019 г. на трех основных контрагентов приходится 46 725 тыс. евро или 42,12% от общей суммы кредитов и депозитов банкам (31 декабря 2018 г.: 33 205 тыс. евро или 64,98% 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):

<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Имеющим международные рейтинги		
от BBB+ до BB-	5 194	1 206
от B+ до B-	76 802	25 334
от CCC+ до C	27 261	24 787
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	574	-
от B+ до B-	2 001	-
Без рейтинга	-	11
Итого	<u>111 832</u>	<u>51 338</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(889)	(238)
Балансовая стоимость	<u>110 943</u>	<u>51 100</u>

(намеренный пропуск)

(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:

<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	51 327	11	51 338
Новые созданные или приобретенные активы	204 929	-	204 929
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(145 074)	(11)	(145 085)
Изменения курса валют	650	-	650
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	111 832	-	111 832
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	227	11	238
Новые созданные или приобретенные активы	1 812	-	1 812
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(312)	(11)	(323)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(841)	-	(841)
Изменения курса валют	3	-	3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	889	-	889

<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	46 003	11	46 014
Новые созданные или приобретенные активы	208 698	-	208 698
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(204 668)	-	(204 668)
Изменения курса валют	1 294	-	1 294
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	51 327	11	51 338
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	686	11	697
Новые созданные или приобретенные активы	1 324	-	1 324
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(808)	-	(808)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(993)	-	(993)
Изменения курса валют	18	-	18
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	227	11	238

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

10. Кредиты корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	83 208	20 282
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам стран-членов МБЭС	40 010	30 007
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	36 545	25 103
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	27 682	8 411
Итого кредиты корпоративным клиентам	187 445	83 803
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(377)	(466)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	187 068	83 337

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

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

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Газовая промышленность	50 012	26,73	–	–
Энергетика	39 953	21,36	29 962	35,95
Инвестиционная деятельность – лизинг	28 021	14,98	28 018	33,62
Телекоммуникации	22 369	11,96	24 955	29,95
Фармацевтика	19 847	10,61	–	–
Транспорт	12 830	6,86	–	–
Алюминиевая промышленность	9 002	4,81	–	–
Розничная торговля	5 034	2,69	–	–
Торговля с/х продукцией	–	–	402	0,48
Итого кредиты корпоративным клиентам	187 068	100	83 337	100

По состоянию на 31 декабря 2019 г. на трех основных контрагентов Банка приходилось 110 267 тыс. евро или 58,95% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 г.: 64 671 тыс. евро или 77,54% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	2019 г.	2018 г.
Российская Федерация	68 909	49 723
Республика Болгария	58 518	10 007
Румыния	27 900	15 350
Венгрия	19 847	–
Республика Польша	4 177	–
Прочие страны	7 717	8 257
Итого	187 068	83 337

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

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

Кредиты корпоративным клиентам	2019 г.	2018 г.
Имеющим международные рейтинги от BBB+ до BB-	42 807	44 982
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги от AAA до A-	4 178	–
от BBB+ до BB-	140 460	30 007
от B+ до B-	–	8 814
Итого	187 445	83 803
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(377)	(466)
Балансовая стоимость	187 068	83 337

(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:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	74 989	8 814	-	83 803
Новые созданные или приобретенные активы	117 259	575	-	117 834
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 088)	(1 750)	-	(14 838)
Изменения курса валют	451	195	-	646
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	179 611	7 834	-	187 445
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	311	155	-	466
Новые созданные или приобретенные активы	135	-	-	135
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	(1)	-	(1)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(190)	(40)	-	(230)
Изменения курса валют	4	3	-	7
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	260	117	-	377
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	13 061	-	39 212	52 273
Новые созданные или приобретенные активы	75 976	-	-	75 976
Перевод в Стадию 2	(9 886)	9 886	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 042)	(1 457)	(116)	(5 615)
Списания	-	-	(39 096)	(39 096)
Изменения курса валют	(120)	385	-	265
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	74 989	8 814	-	83 803
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	-	-	39 212	39 212
Новые созданные или приобретенные активы	359	-	-	359
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	(116)	(116)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(47)	155	-	108
Списания	-	-	(39 096)	(39 096)
Изменения курса валют	(1)	-	-	(1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	311	155	-	466

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)**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:

- ▶ гарантии Правительств стран-членов МБЭС;
- ▶ залог недвижимости;
- ▶ поручительства третьих лиц;
- ▶ денежные средства на счетах.

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:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Кредиты, обеспеченные объектами недвижимости	57 472	25 357
Кредиты, обеспеченные депозитами	50 012	–
Кредиты, обеспеченные залогом (движимого) имущества	21 075	826
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитное страхование	11 123	7 431
Необеспеченные кредиты	47 386	49 723
Итого кредиты корпоративным клиентам	187 068	83 337

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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>
2019 г.			
Процентные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	24 662	1 968	–
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	19 824	–	1 800
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	73 691	3 721	–
Итого производные активы/обязательства		5 689	1 800
2018 г.			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	24 012	15	622
Производные финансовые инструменты – контракты с нерезидентами стран-членов МБЭС	9 029	–	101
Итого производные активы/обязательства		15	723

(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.

	2019 г.		2018 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>
Процентные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	19 016	-	-	-
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	25 738	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-)	4 754	-	-	-
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	16 724	5 705	23 071
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	17 319	5 720	27 320
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	2 395	-	4 972
Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	76 990	-	-	-
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	80 711	-	-	-
Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно-валютных контрактов «своп»	5 689	(1 800)	15	(723)

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты (продолжение)**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 в 2019 году в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

	Резерв хеджирования денежных потоков	
	Продолжающееся хеджирование	Прекращаемое хеджирование
2019 г.		
Хеджирование денежных потоков		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	893	–

Корреспондирующей статьей 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 риску) 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.

(намеренный пропуск)

(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:

	Балансовая стоимость				Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности хеджирования			Реклассифицировано в состав прибыли или убытка в		
	Условная основная сумма	Активы	Обязательства	Итого	Эффективная доля	Эффективная доля	Неэффективная доля хеджирования	Чистые процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой
2019 г.										
Хеджирование денежных потоков										
Процентно-валютные контракты «своп»	73 691	3 721	–	4 115	4 536	(353)	(68)	1 146	2 232	(88)

Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования с момента начала отношений хеджирования составила 4 536 тыс. евро по состоянию на 31 декабря 2019 г. Накопленная величина изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, исключая валютный базисный спрэд, с момента начала хеджирования составила 4 590 тыс. евро на 31 декабря 2019 г. За 2019 год эффективная доля отношений хеджирования, признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд) была скорректирована до наименьшей из двух величин.

(намеренный пропуск)

(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:

2019 г.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
Хеджирование денежных потоков		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	73 691	73 691
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,1%	1,1%
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	7,9%	7,9%
Средний курс евро к рублю	0,0142	0,0142

В таблице ниже приведен эффект влияния деятельности хеджирования на капитал:

	Резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд	Валютный базисный спрэд
Остаток на 1 января 2019 г.	-	-
Хеджирование денежных потоков		
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	4 536	(353)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(1 146)	-
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2 232)	88
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 158	(265)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. отношения хеджирования денежных потоков отсутствовали.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

2019 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
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2019 г.		100 859	1 455	577	568	-	-	103 459
Поступления		142	198	52	-	1 605	25	2 022
Выбытия		(22 615)	(21)	(72)	-	-	-	(22 708)
Остаток на 31 декабря 2019 г.		78 386	1 632	557	568	1 605	25	82 773
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2019 г.		29 312	1 310	375	215	-	-	31 212
Амортизационные отчисления за год	21	1 255	82	23	81	1	2	1 444
Выбытия		(6 817)	(21)	(58)	-	-	-	(6 896)
Остаток на 31 декабря 2019 г.		23 750	1 371	340	296	1	2	25 760
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.		71 547	145	202	353	-	-	72 247
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.		54 636	261	217	272	1 604	23	57 013

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2018 год:

2018 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2018 г.		100 768	1 462	614	381	103 225
Поступления		91	41	52	328	512
Выбытия		-	(48)	(89)	(141)	(278)
Остаток на 31 декабря 2018 г.		100 859	1 455	577	568	103 459
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 г.		28 019	1 288	432	294	30 033
Амортизационные отчисления за год	21	1 293	69	17	61	1 440
Выбытия		-	(47)	(74)	(140)	(261)
Остаток на 31 декабря 2018 г.		29 312	1 310	375	215	31 212
Остаточная балансовая стоимость						
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.		72 749	174	182	87	73 192
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.		71 547	145	202	353	72 247

(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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Первоначальная стоимость	48 235	61 965
Накопленная амортизация	<u>(14 573)</u>	<u>(17 949)</u>
Остаточная стоимость	<u><u>33 662</u></u>	<u><u>44 016</u></u>

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2015 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости здания. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

В 2019 году и в 2018 году Банк не привлекал независимого оценщика для независимой оценки справедливой стоимости здания. Руководство Банка провело анализ и пришло к выводу, что в 2019 году не произошло существенных изменений на рынке недвижимости и в состоянии здания. Кроме того, в 2019 году часть здания была Банком реализована. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость здания существенным образом не изменилась по сравнению с 31 декабря 2015 г.

Для анализа справедливой стоимости здания Банк использовал рыночный метод и метод капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. При применении сравнительного метода использовались следующие ключевые предположения:

- ▶ для оценки были использованы цены продаж аналогичных зданий в интервале 2 тыс. евро – 3,5 тыс. евро за квадратный метр;
- ▶ стоимость аналогов была уменьшена на скидку на торг в размере 10%;
- ▶ стоимость аналогов была скорректирована на корректировку на местоположение, а также на корректировку на площадь здания в диапазоне 0-10%.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- ▶ потоки денежных средств прогнозируются на период от 1-го до 5-ти лет без учета влияния инфляции;
- ▶ ставки арендной платы варьируются от 315 евро до 350 евро за квадратный метр в год;
- ▶ среднегодовой темп роста ставки арендной платы составляет приблизительно от 4,2% до 4,39% в год в течение периода оценки;
- ▶ чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования 10,0%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

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 2019 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 170 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 846 тыс. евро, от 181 дней до года – 764 тыс. евро, свыше одного года до 3 лет – 1 438 тыс. евро.

(в тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы			
Гарантийное обеспечение требований		1 778	320
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям		446	452
Потребительское кредитование		293	64
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий		28	12
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(7)	(11)
Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		2 538	837
Нефинансовые активы			
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности по кредиту		103	403
Материальные запасы		48	58
Итого нефинансовые активы		151	461
Итого прочие активы		2 689	1 298

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено ниже:

	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	11	11
Новые созданные или приобретенные активы	13	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7)	(7)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	-
Списания	(10)	(10)
Изменения курса валют	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.	7	7
Остаток на 1 января 2018 г.	17	17
Новые созданные или приобретенные активы	9	9
Списания	(15)	(15)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	11	11

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Финансовые обязательства			
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		5 180	219
Обязательства по социальным выплатам		1 218	945
Авансы полученные		85	8
Обязательства по аренде		23	-
Прочие начисленные обязательства		11	33
Итого финансовые обязательства		6 517	1 205
Нефинансовые обязательства			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	17, 22	154	36
Резерв по неиспользованным отпускам	23	99	119
Резерв на выплаты по судебным искам	23	11	11
Итого нефинансовые обязательства		264	166
		6 781	1 371

(в тысячах евро)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Кредиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС	59 278	42 977
Сделки «РЕПО»	54 205	51 776
Долгосрочное финансирование от банков прочих стран	9 920	–
Кредиты, привлеченные от банков прочих стран	4 599	–
Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций	1 010	1 259
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС	370	70
Средства кредитных организаций	<u>129 382</u>	<u>96 082</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. на трех основных контрагентов приходится 70 364 тыс. евро или 54,38% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2018 г.: на трех основных контрагентов приходилось 62 989 тыс. евро или 65,56% от общей суммы средств кредитных организаций).

Банк заключил сделки «РЕПО» с банками стран-членов МБЭС и банками прочих стран с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2019 г. составляет 59 320 тыс. евро (31 декабря 2018 г.: 61 983 тыс. евро) (Примечания 6, 7, 8).

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:

	<u>Прим.</u>	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	–	693
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	44 301	46 762
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	15 019	14 528
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства кредитных организаций		(54 205)	(51 776)

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:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Депозиты организаций стран-членов МБЭС	82 357	–
Текущие счета организаций стран-членов МБЭС	9 437	1 213
Текущие счета организаций прочих стран	449	453
Прочие текущие счета	5 023	5 426
Средства клиентов	<u>97 266</u>	<u>7 092</u>

На 31 декабря 2019 г. на трех основных клиентов Банка приходится 88 754 тыс. евро или 91,25% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 1 859 тыс. евро или 26,21% от общей суммы средств клиентов).

(в тысячах евро)

15. Средства клиентов (продолжение)

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

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Газовая промышленность	50 882	55,2	–	–
Энергетика	30 175	32,7	–	–
Строительство	7 714	8,4	36	2,2
Финансовый сектор	874	0,9	187	11,2
Исследовательская деятельность	843	0,9	–	–
Фармацевтика	712	0,8	–	–
Производство	326	0,3	128	7,7
Торговля	235	0,3	986	59,2
Транспорт	205	0,2	139	8,3
Прочее	277	0,3	190	11,4
Итого средства клиентов	92 243	100	1 666	100

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Облигации, деноминированные в рублях	102 526	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 526	–

Банк разместил выпуск биржевых облигаций на Московской бирже объемом 7 млрд. руб. (98 266 тыс. евро) со сроком погашения 9 октября 2029 г., с офертой в октябре 2022 года. Купон по облигациям установлен в размере 7,90% и выплачивается раз в полугодие с первой выплатой купонного дохода 8 апреля 2020 г. (31 декабря 2018 г.: выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали).

17. Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Предоставленные гарантии	24 502	12 082
Обязательства по предоставлению кредитов	18 448	24 985
Рамбурсные обязательства	17 080	250
Аккредитивы	2 073	1 322
Итого условные обязательства кредитного характера	62 103	38 639
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 22)	(154)	(36)
Условные обязательства кредитного характера	61 949	38 603

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

	2019 г.	2018 г.
Российская Федерация	28 673	34 635
Польша	12 568	–
Румыния	1 673	2 400
Монголия	1 416	–
Прочие страны	17 619	1 568
Итого	61 949	38 603

Прочие страны представлены странами, которые не являются странами-членами Банка, но осуществляют свою деятельность со странами-членами Банка.

(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:

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Итого
Величина обязательств на 1 января 2019 г.	38 639	38 639
Новые обязательства	79 844	79 844
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(60 401)	(60 401)
Изменения курса валют	4 021	4 021
Величина обязательств на 31 декабря 2019 г.	62 103	62 103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	36	36
Новые обязательства	158	158
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(23)	(23)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(21)	(21)
Изменения курса валют	4	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	154	154
Величина обязательств на 1 января 2018 г.	16 921	16 921
Новые обязательства	109 506	109 506
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(85 497)	(85 497)
Изменения курса валют	(2 291)	(2 291)
Величина обязательств на 31 декабря 2018 г.	38 639	38 639
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	-	-
Новые обязательства	149	149
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(110)	(110)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3)	(3)
Изменения курса валют	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	36	36

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений.

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Рамбурсные обязательства являются безотзывными рамбурсными обязательствами Банка, выпущенными по поручению банков-эмитентов документарных аккредитивов, которые подтверждаются и финансируются зарубежными банками-партнерами в пределах согласованной суммы при выполнении определенных условий, а также обеспечены соответствующими поставками товаров и, как следствие, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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, аккредитивов, рамбурсных обязательств, кредитных условных обязательств 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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 737	5 132
Кредиты корпоративным клиентам	3 530	1 427
Кредиты и депозиты банкам	2 762	2 246
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	1 745	880
- срочные депозиты, размещенные в банках	939	924
- синдицированное кредитование	78	442
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 062	326
Прочие	5	5
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	738	154
Итого процентные доходы	<u>13 834</u>	<u>9 290</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства кредитных организаций	(2 527)	(1 119)
Средства клиентов	(1 540)	(57)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(625)	-
Обязательства по аренде	(1)	-
Прочие	(2)	(1)
Итого процентные расходы	<u>(4 695)</u>	<u>(1 177)</u>
Чистый процентный доход	<u><u>9 139</u></u>	<u><u>8 113</u></u>

19. Чистые комиссионные доходы

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Документарные операции	306	37
Единовременная комиссия за предоставление кредита / кредитной линии	166	209
Расчетные и кассовые операции	90	88
Ведение счетов	58	59
Валютный контроль	38	239
Комиссионные доходы	<u>658</u>	<u>632</u>
Комиссионные расходы	(136)	(67)
Чистые комиссионные доходы	<u><u>522</u></u>	<u><u>565</u></u>

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

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Результат от выбытия долговых ценных бумаг	4 726	3 913
Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u><u>4 726</u></u>	<u><u>3 913</u></u>

Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение 2019 года перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 4 787 тыс. евро (2018 год: 3 504 тыс. евро).

(в тысячах евро)

21. Административно-управленческие расходы

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Расходы на содержание персонала	8 687	8 142
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	1 761	1 694
Амортизация основных средств	1 444	1 440
Расходы по охране здания	338	306
Телекоммуникационные расходы	287	270
Расходы по созыву заседаний Совета, Ревизионной комиссии, РГУП и представительские расходы	426	446
Расходы на автотранспорт	278	233
Информационно-консультационные расходы	355	311
Офисные расходы	210	130
Командировочные расходы	213	192
Аудиторские услуги	63	61
Повышение квалификации	48	42
Прочие административно-управленческие расходы	58	48
Итого административно-управленческие расходы	<u>14 168</u>	<u>13 315</u>

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Пенсионный фонд Российской Федерации	717	623
Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации	257	229
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	42	50
Фонд социального страхования Российской Федерации	14	27
Итого	<u>1 030</u>	<u>929</u>

22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблицах ниже представлены (доходы) расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за 2019 год и 2018 год:

<u>2019 г.</u>	<u>Прим.</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	184	-	-	184
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	347	-	-	347
Кредиты и депозиты банкам	9	659	-	(11)	648
Кредиты корпоративным клиентам	10	(55)	(41)	-	(96)
Условные обязательства кредитного характера	17	114	-	-	114
Прочие финансовые активы	13	6	-	-	6
		<u>1 255</u>	<u>(41)</u>	<u>(11)</u>	<u>1 203</u>

<u>2018 г.</u>	<u>Прим.</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(319)	(215)	-	(534)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	74	-	-	74
Кредиты и депозиты банкам	9	(477)	-	-	(477)
Кредиты корпоративным клиентам	10	312	155	(116)	351
Условные обязательства кредитного характера	17	36	-	-	36
Прочие финансовые активы	13	9	-	-	9
		<u>(365)</u>	<u>(60)</u>	<u>(116)</u>	<u>(541)</u>

(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 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	<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>
Остаток на 1 января 2019 г.	602	118	238	466	36	11	1 471
Новые созданные или приобретенные активы	676	157	1 812	135	158	13	2 951
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(725)	(13)	(323)	(1)	(23)	(7)	(1 092)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	233	203	(841)	(230)	(21)	–	(656)
Списания	–	–	–	–	–	(10)	(10)
Изменения курса валют	8	2	3	7	4	–	24
Остаток на 31 декабря 2019 г.	794	467	889	377	154	7	2 688
Остаток на 1 января 2018 г.	1 116	44	697	39 212	–	17	41 086
Новые созданные или приобретенные активы	379	118	1 324	359	149	9	2 338
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(549)	–	(808)	(116)	(110)	–	(1 583)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(364)	(44)	(993)	108	(3)	–	(1 296)
Списания	–	–	–	(39 096)	–	(15)	(39 111)
Изменения курса валют	20	–	18	(1)	–	–	37
Остаток на 31 декабря 2018 г.	602	118	238	466	36	11	1 471

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

23. Прочие резервы

Изменение прочих резервов представлено ниже:

	<i>Резервы по судебным искам</i>	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 г.	11	119	130
Создание	–	38	38
Списания	–	(58)	(58)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
На 31 декабря 2019 г.	11	99	110
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
На 1 января 2018 г.	11	129	140
Создание	–	41	41
Списания	–	(51)	(51)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
На 31 декабря 2018 г.	11	119	130
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Резервы по неиспользованным отпускам и под судебные иски отражаются в составе прочих обязательств. Резервы по судебным искам на 31 декабря 2019 г. включают сумму ожидаемых судебных расходов и возможных выплат в связи с разбирательствами, в которых Банк выступает в роли ответчика.

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.

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.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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»)

Управление внутреннего аудита 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. 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. 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.

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.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

При управлении кредитным качеством финансовых активов Банк учитывает кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами S&P, Moody's, Fitch. По операциям кредитования юридических лиц дополнительно к анализу финансового состояния контрагента Банк проводит анализ и моделирование денежных потоков.

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).

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.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

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).

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 notch 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.

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.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 ведущих международных рейтинговых агентств банков-контрагентов, долговых ценных бумаг;
- ▶ волатильность цены акции/индекса (по операциям с банками-контрагентами, не имеющими кредитного рейтинга международных рейтинговых агентств).

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 баз данных Bloomberg, Thomson Reuters и т.п.

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 тысячах евро)

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

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.

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.

Внутренние кредитные рейтинги группы «В» в целом соответствуют международным рейтингам «с ВВ до В-»; внутренние кредитные рейтинги группы «ВВ», как правило, сопоставимы с рейтингами «с ВВ+ до ВВ», за исключением случаев, когда международный рейтинг ограничен суверенным рейтингом; внутренние кредитные рейтинги группы «ВВВ» сопоставимы с рейтингами «с ВВВ+ до ВВВ-» международных рейтинговых агентств.

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 2019 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)				
<i>Денежные средства в Центральных банках</i>	13 657	–	–	13 657
<i>Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги</i>	2 729	–	–	2 729
Итого	16 386	–	–	16 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–
Балансовая стоимость	16 386	–	–	16 386

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые	Ожидаемые	Ожидаемые	
	кредитные	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки	убытки	
	за 12 месяцев	за весь срок	за весь срок	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- <i>находящиеся в собственности Банка</i>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	159 002	-	-	159 002
Балансовая стоимость	159 002	-	-	159 002
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(546)	-	-	(546)
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	44 301	-	-	44 301
Балансовая стоимость	44 301	-	-	44 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(248)	-	-	(248)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- <i>находящиеся в собственности Банка</i>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	47 887	-	-	47 887
Итого	47 887	-	-	47 887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(374)	-	-	(374)
Балансовая стоимость	47 513	-	-	47 513
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	15 112	-	-	15 112
Итого	15 112	-	-	15 112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93)	-	-	(93)
Балансовая стоимость	15 019	-	-	15 019
Кредиты и депозиты банкам				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	109 257	-	-	109 257
<i>Имеющим только внутренние кредитные рейтинги</i>	2 575	-	-	2 575
Итого	111 832	-	-	111 832
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(889)	-	-	(889)
Балансовая стоимость	110 943	-	-	110 943
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	42 807	-	-	42 807
<i>Имеющим только внутренние кредитные рейтинги</i>	136 804	7 834	-	144 638
Итого	179 611	7 834	-	187 445
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(261)	(116)	-	(377)
Балансовая стоимость	179 350	7 718	-	187 068

(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 2018 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)				
<i>Денежные средства в Центральных банках</i>	14 984	–	–	14 984
<i>Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги</i>	2 158	–	–	2 158
<i>Имеющих только внутренние кредитные рейтинги</i>	11	–	–	11
Итого	17 153	–	–	17 153
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–
Балансовая стоимость	17 153	–	–	17 153
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Банка				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	83 985	–	–	83 985
Балансовая стоимость	83 985	–	–	83 985
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(487)	–	–	(487)
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	46 762	–	–	46 762
Балансовая стоимость	46 762	–	–	46 762
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(115)	–	–	(115)

(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>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости - находящиеся в собственности Банка				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	26 447	-	-	26 447
Итого	26 447	-	-	26 447
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59)	-	-	(59)
Балансовая стоимость	26 388	-	-	26 388
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	14 587	-	-	14 587
Итого	14 587	-	-	14 587
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59)	-	-	(59)
Балансовая стоимость	14 528	-	-	14 528
Кредиты и депозиты банкам				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	51 327	-	-	51 327
<i>Без рейтинга</i>	-	-	11	11
Итого	51 327	-	11	51 338
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(227)	-	(11)	(238)
Балансовая стоимость	51 100	-	-	51 100
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	44 982	-	-	44 982
<i>Имеющим только внутренние кредитные рейтинги</i>	30 007	8 814	-	38 821
Итого	74 989	8 814	-	83 803
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(311)	(155)	-	(466)
Балансовая стоимость	74 678	8 659	-	83 337

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. относятся к стадии 1.

По другим финансовым активам движения между стадиями за 2019 и 2018 годы не было.

(намеренный пропуск)

(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 2019 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	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
Российская Федерация	1 006	4 412	–	60 707	6 288	31 618	1 002	5 272	68 909	5 689	2 448	187 351	31,60
Республика Болгария	23	–	–	2 504	3 512	4 351	5 804	–	58 518	–	–	74 712	12,60
Чешская Республика	12	–	–	52 402	12 574	2 022	3 057	–	–	–	–	70 067	11,82
Румыния	96	–	–	13 858	9 362	5 011	5 156	–	27 900	–	–	61 383	10,35
Монголия	6	–	–	4 581	–	4 511	–	26 913	–	–	6	36 017	6,08
Республика Польша	3	–	–	6 682	6 798	–	–	–	4 177	–	–	17 660	2,98
Социалистическая Республика Вьетнам	–	–	–	–	–	–	–	16 557	–	–	–	16 557	2,79
Словацкая Республика	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Венгрия	–	–	–	2 395	5 767	–	–	–	19 847	–	–	28 009	4,72
МФО ¹	–	–	–	8 703	–	–	–	–	–	–	4	8 707	1,47
Прочие страны	15 240	–	–	7 170	–	–	–	62 201	7 717	–	80	92 408	15,59
Итого	16 386	4 412	–	159 002	44 301	47 513	15 019	110 943	187 068	5 689	2 538	592 871	100

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

(намеренный пропуск)

¹ МФО – международные финансовые фонды и организации. На 31 декабря 2019 г. представлены Европейским фондом финансовой стабильности, который является финансируемой 27 странами-членами Еврозоны компанией специального назначения по борьбе с европейским долговым кризисом, и Европейским инвестиционным банком.

(в тысячах евро)

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

Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2018 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	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
Российская Федерация	757	1 197	693	35 244	2 520	26 287	4 403	1 205	49 723	15	693	122 737	37,22
Румыния	6	2 924	–	5 784	25 533	–	–	–	15 350	–	–	49 597	15,04
Монголия	7	868	–	3 934	–	–	–	34 470	–	–	–	39 279	11,91
Республика Болгария	9	–	–	6 712	10 024	101	10 125	–	10 007	–	16	36 994	11,22
Чешская Республика	12	–	–	18 809	–	–	–	–	–	–	–	18 821	5,71
Республика Польша	1	–	–	3 158	8 685	–	–	–	–	–	4	11 848	3,59
Словацкая Республика	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Социалистическая Республика Вьетнам	8	–	–	2 653	–	–	–	8 436	–	–	–	11 097	3,36
МФО ²	–	–	–	7 691	–	–	–	–	–	–	–	7 691	2,33
Венгрия	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие страны	16 353	–	–	–	–	–	–	6 989	8 257	–	124	31 723	9,62
Итого	17 153	4 989	693	83 985	46 762	26 388	14 528	51 100	83 337	15	837	329 787	100

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

(намеренный пропуск)

² МФО – международные финансовые фонды и организации. На 31 декабря 2018 г. представлены Европейским фондом финансовой стабильности, который является финансируемой 27 странами-членами Еврозоны компанией специального назначения по борьбе с европейским долговым кризисом, а также Европейским механизмом стабильности, который оказывает финансовую помощь государствам-членам Еврозоны и участвует в кредитной деятельности.

(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 2019 г. и 31 декабря 2018 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:

2019 г.	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
Средства кредитных организаций	26 996	58 382	34 644	10 136	130 158	129 382
Средства клиентов	14 996	52 340	31 452	–	98 788	97 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 977	3 977	116 860	124 814	102 526
Прочие обязательства	6 781	–	–	–	6 781	6 781
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(2 387)	(3 417)	–	(11 515)	(17 319)	(17 319)
- выбытия	2 394	3 996	–	12 729	19 119	19 119
Итого	48 780	115 278	70 073	128 210	362 341	337 755

2018 г.	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
Средства кредитных организаций	27 742	56 913	7 639	5 192	97 486	96 082
Средства клиентов	7 092	–	–	–	7 092	7 092
Прочие обязательства	1 371	–	–	–	1 371	1 371
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	–	(5 563)	(9 093)	(12 664)	(27 320)	(27 320)
- выбытия	–	5 664	9 109	13 270	28 043	28 043
Итого	36 205	57 014	7 655	5 798	106 672	105 268

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:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 мес. до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2019 г.	25 794	2 420	–	16 970	16 765	61 949
2018 г.	12 067	11 313	14 976	247	–	38 603

(в тысячах евро)

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

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения. Котируемые долговые ценные бумаги, 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», так как являются высоколиквидными ценными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. 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.

2019 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	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17 286	-	-	-	-	17 286
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- находящиеся в собственности Банка	4 412	-	-	-	-	4 412
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- находящиеся в собственности Банка	159 002	-	-	-	-	159 002
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	5 744	10 697	27 860	-	-	44 301
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- находящиеся в собственности Банка	-	-	-	31 040	16 473	47 513
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	6 367	8 652	-	-	15 019
Кредиты и депозиты банкам	8 186	45 022	32 630	25 105	-	110 943
Кредиты корпоративным клиентам	883	59 474	44 055	76 445	6 211	187 068
Производные финансовые активы	-	-	1 968	3 721	-	5 689
Прочие финансовые активы	2 238	-	17	283	-	2 538
Итого финансовые активы	197 751	121 560	115 182	136 594	22 684	593 771
Средства кредитных организаций	26 985	58 213	34 228	9 956	-	129 382
Средства клиентов	14 996	52 094	30 176	-	-	97 266
Производные финансовые обязательства	7	579	-	1 214	-	1 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 773	-	100 753	-	102 526
Прочие финансовые обязательства	6 495	2	2	18	-	6 517
Итого финансовые обязательства	48 483	112 661	64 406	111 941	-	337 491
Чистая позиция	149 268	8 899	50 776	24 653	22 684	256 280
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	149 268	158 167	208 943	233 596	256 280	-

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

<i>2018 г.</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 до 12 мес.</i>	<i>От 12 мес. до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	18 288	-	-	-	-	18 288
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- находящиеся в собственности Банка	4 989	-	-	-	-	4 989
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	693	-	-	693
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- находящиеся в собственности Банка	83 985	-	-	-	-	83 985
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17 394	21 360	8 008	-	-	46 762
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- находящиеся в собственности Банка	-	8 089	-	15 188	3 111	26 388
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	4 403	10 125	14 528
Кредиты и депозиты банкам	2 110	39 449	9 541	-	-	51 100
Кредиты корпоративным клиентам	150	114	400	74 567	8 106	83 337
Производные финансовые активы	-	10	-	5	-	15
Прочие финансовые активы	774	1	10	52	-	837
Итого финансовые активы	127 690	69 023	18 652	94 215	21 342	330 922
Средства кредитных организаций	27 701	56 684	7 287	4 410	-	96 082
Средства клиентов	7 092	-	-	-	-	7 092
Производные финансовые обязательства	-	101	16	606	-	723
Прочие финансовые обязательства	1 205	-	-	-	-	1 205
Итого финансовые обязательства	35 998	56 785	7 303	5 016	-	105 102
Чистая позиция	91 692	12 238	11 349	89 199	21 342	225 820
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	91 692	103 930	115 279	204 478	225 820	-

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)**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.

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

	2019 г.		2018 г.	
	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону уменьшения ставок	247	187	51	16
Евро	(293)	(353)	(198)	(233)
Доллар США	257	257	217	217
Рубль РФ	168	168	32	32
Прочие валюты	115	115	–	–
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону увеличения ставок	(247)	(187)	(51)	(16)
Евро	293	353	198	233
Доллар США	(257)	(257)	(217)	(217)
Рубль РФ	(168)	(168)	(32)	(32)
Прочие валюты	(115)	(115)	–	–

(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 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 г.				2018 г.			
	Средняя процентная ставка, %				Средняя процентная ставка, %			
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты
Процентные активы								
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	(0,01)	0,30	-	(0,01)	(0,40)	0,01	-	(0,48)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- находящиеся в собственности Банка	-	-	7,77	-	2,88	7,25	9,10	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-	-	9,10	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
- находящиеся в собственности Банка	2,26	4,73	7,44	1,05	2,64	8,03	-	2,65
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2,66	4,72	-	0,90	3,04	3,00	9,10	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- находящиеся в собственности Банка	3,19	7,50	9,10	-	3,46	-	-	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2,98	-	-	-	3,50	-	9,10	-
Кредиты и депозиты банкам	2,61	4,66	10,58	-	2,49	5,28	8,93	-
Кредиты корпоративным клиентам	1,63	5,77	10,00	5,36	2,16	5,94	-	-
Потребительское кредитование	3,00	-	-	-	3,00	-	-	-
Процентные обязательства								
Средства кредитных организаций	0,23	2,49	6,62	2,97	0,01	3,20	8,67	-
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций	(0,01)	-	1,37	-	(0,01)	-	2,65	-
Средства клиентов	-	2,00	8,07	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7,90	-	-	-	-	-

(намеренный пропуск)

(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 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		1 935	779	14 340	232	17 286
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- находящиеся в собственности Банка		-	4 412	-	-	4 412
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- находящиеся в собственности Банка		27 094	23 598	99 149	9 161	159 002
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		3 584	-	40 661	56	44 301
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- находящиеся в собственности Банка		8 928	5 040	33 545	-	47 513
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-	15 019	-	15 019
Кредиты и депозиты банкам		38 301	2 348	70 294	-	110 943
Кредиты корпоративным клиентам		37 023	8 653	128 925	12 467	187 068
Прочие финансовые активы	13	6	361	2 152	19	2 538
Итого финансовые активы		116 871	45 191	404 085	21 935	588 082
Средства кредитных организаций		27 071	3 959	79 309	19 043	129 382
Средства клиентов		52 144	37 776	7 326	20	97 266
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	102 526	-	-	102 526
Прочие финансовые обязательства	13	1	5 173	1 343	-	6 517
Итого финансовые обязательства		79 216	149 434	87 978	19 063	335 691
Чистая балансовая позиция		37 655	(104 243)	316 107	2 872	252 391
Чистая забалансовая позиция		(35 740)	100 732	(58 708)	(2 395)	3 889
Чистая балансовая и забалансовая позиция		1 915	(3 511)	257 399	477	256 280

(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 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		2 394	616	15 223	55	18 288
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- находящиеся в собственности Банка		868	1 198	2 923	-	4 989
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	693	-	-	693
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- находящиеся в собственности Банка		18 251	-	59 448	6 286	83 985
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		8 685	2 520	35 557	-	46 762
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- находящиеся в собственности Банка		-	-	26 388	-	26 388
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	4 403	10 125	-	14 528
Кредиты и депозиты банкам		31 606	2 272	17 222	-	51 100
Кредиты корпоративным клиентам		28 018	-	55 319	-	83 337
Прочие финансовые активы	13	-	394	443	-	837
Итого финансовые активы		89 822	12 096	222 648	6 341	330 907
Средства кредитных организаций		56 277	12 882	26 918	5	96 082
Средства клиентов		1 164	1 180	4 741	7	7 092
Прочие финансовые обязательства	13	12	185	1 008	-	1 205
Итого финансовые обязательства		57 453	14 247	32 667	12	104 379
Чистая балансовая позиция		32 369	(2 151)	189 981	6 329	226 528
Чистая забалансовая позиция		(28 777)	-	33 041	(4 972)	(708)
Чистая балансовая и забалансовая позиция		3 592	(2 151)	223 022	1 357	225 820

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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.

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к евро	383	718
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(702)	(430)

Рост курса евро по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка			
- корпоративные облигации	4 412	-	4 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка			
- корпоративные еврооблигации	102 349	-	102 349
- корпоративные облигации	18 600	5 051	23 651
- еврооблигации стран-членов МБЭС	19 354	-	19 354
- еврооблигации фондов	6 590	-	6 590
- облигации банков	2 550	-	2 550
- еврооблигации банков	2 395	-	2 395
- еврооблигации международных финансовых организаций	2 113	-	2 113
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			
- корпоративные еврооблигации	21 595	-	21 595
- еврооблигации стран-членов МБЭС	15 826	-	15 826
- еврооблигации банков	6 880	-	6 880
Производные финансовые активы	-	5 689	5 689
	202 664	10 740	213 404
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	(1 800)	(1 800)
2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка			
- еврооблигации стран-членов МБЭС	2 924	-	2 924
- корпоративные облигации	1 197	-	1 197
- еврооблигации банков	868	-	868
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			
- корпоративные облигации	693	-	693
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка			
- корпоративные еврооблигации	50 515	-	50 515
- еврооблигации стран-членов МБЭС	21 107	-	21 107
- еврооблигации фондов	7 691	-	7 691
- еврооблигации банков	3 538	-	3 538
- облигации стран-членов МБЭС	1 134	-	1 134
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			
- еврооблигации стран-членов МБЭС	34 218	-	34 218
- корпоративные еврооблигации	10 024	-	10 024
- корпоративные облигации	2 520	-	2 520
Производные финансовые активы	-	15	15
	136 429	15	136 444
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	(723)	(723)

(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.

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.

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

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблице ниже показаны переводы за 2019 год между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы с уровня 1 на уровень 2</i>
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные облигации	5 051
	5 051

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода, не смотря на достаточные объемы проведенных торгов, частота торгов была не достаточна для классификации их как «активно торгуемые». Значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи моделей оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке. В течение 2019 года переводов с уровня 2 на уровень 1 не было. В течение 2018 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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 кредитных организаций, 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:

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, привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов из стран-членов.
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.
Прочая деятельность	Арендаторские услуги, прочая деятельность.

Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, что отражено в таблице ниже, включающей информацию о доходах и расходах по сегментам, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

<i>2019 г.</i>	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Процентные доходы	8 728	5 101	5	13 834
Комиссионные доходы	645	13	–	658
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194	286	–	1 480
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 932	2 794	–	4 726
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(720)	772	(49)	3
Чистые доходы от выбытия основных средств	–	–	3 127	3 127
Доходы от аренды	–	–	2 075	2 075
Прочие банковские доходы	–	1 304	71	1 375
Итого доходы	11 779	10 270	5 229	27 278
Процентные расходы	(4 232)	(426)	(37)	(4 695)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(936)	(267)	–	(1 203)
Комиссионные расходы	(73)	(62)	(1)	(136)
Прочие резервы	–	–	(38)	(38)
Прочие банковские расходы	(102)	(47)	(303)	(452)
Итого расходы	(5 343)	(802)	(379)	(6 524)
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(14 168)
Прибыль за год				6 586
Активы сегмента	435 715	157 336	57 884	650 935
Обязательства по сегменту	264 347	61 843	11 565	337 755
Итого капитал				313 180
Условные обязательства кредитного характера	43 510	18 439	–	61 949

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

2018 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Доходы				
Процентные доходы	3 146	6 139	5	9 290
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(139)	680	–	541
Комиссионные доходы	620	12	–	632
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	3 891	–	3 913
Доходы от аренды	–	–	1 710	1 710
Прочие банковские доходы	–	533	54	587
Итого доходы	3 649	11 255	1 769	16 673
Расходы				
Процентные расходы	(1 003)	(120)	(54)	(1 177)
Комиссионные расходы	(8)	(58)	(1)	(67)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62)	13	–	(49)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	853	(1 207)	(50)	(404)
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(4)	(4)
Прочие резервы	–	–	(41)	(41)
Прочие банковские расходы	(4)	(35)	(2)	(41)
Итого расходы	(224)	(1 407)	(152)	(1 783)
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(13 315)
Прибыль за год				1 575
Активы сегмента	153 985	176 420	73 225	403 630
Обязательства по сегменту	78 061	20 446	6 761	105 268
Итого капитал				298 362
Условные обязательства кредитного характера	13 635	24 968	–	38 603

В течение 2019 года у Банка было два внешних контрагента (31 декабря 2018 г. – два), выручка от арендных операций с которыми составила более 20 процентов от доходов Банка (2019 год – 1 575 тыс. евро (2018 год – 1 499 тыс. евро)).

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки от внешних клиентов Банка и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 г. и 2018 г.:

	2019 г.				Итого	2018 г.				Итого
	Россий- ская Фе- дерация	Монго- лия	Прочие страны- члены	Прочие страны		Россий- ская Фе- дерация	Монго- лия	Прочие страны- члены	Прочие страны	
Процентные доходы	5 921	2 166	4 058	1 689	13 834	2 850	2 482	3 366	592	9 290
Внеоборотные активы										
Доходы от аренды	2 075	–	–	–	2 075	1 710	–	–	–	1 710

Внеоборотные активы представлены основными средствами.

(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 2019 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 1 908 тыс. евро (2018 год: 2 088 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 37 тыс. евро (2018 год: 55 тыс. евро), а также в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС – 16 тыс. евро (2018 год: 24 тыс. евро) и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в размере 18 тыс. евро (2018 год: 26 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Текущие счета	1 363	1 836

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:

<u>Отчет о финансовом положении</u>	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	651	517
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412	5 682
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 166	87 431
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 046	40 916
Кредиты и депозиты банкам	19 043	1 157
Кредиты корпоративным клиентам	118 920	49 724
Производные финансовые активы	2 634	14
Прочие активы	1 828	269
Обязательства		
Средства кредитных организаций	18 793	40 420
Средства клиентов	81 129	83
Производные финансовые обязательства	1 793	622
Прочие обязательства	113	176
Внебалансовые обязательства		
Условные обязательства кредитного характера	5 765	22 568

(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 2019 и 2018 годы представлены следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7 132	5 195
Прочие процентные доходы	457	154
Процентные расходы	(2 104)	(352)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(484)	554
Комиссионные доходы	28	175
Комиссионные расходы	(5)	(17)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 235	(23)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 520	3 506
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	1 557	(1 618)
Доходы от аренды	1 579	1 310
Прочие банковские доходы	14	20
Административно-управленческие расходы	(481)	(639)
Прочие банковские расходы	(14)	(2)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<i>Долгосрочное финансирование от банков</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	13, 14, 16	–	–	–	–
Поступление		9 900	98 032	–	107 932
Возникновение обязательства в результате признания соответствующего актива		–	–	25	25
Погашение		–	–	(2)	(2)
Проценты выплаченные		–	–	(1)	(1)
Курсовые разницы		–	2 705	–	2 705
Проценты начисленные		20	1 789	1	1 810
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	13, 14, 16	9 920	102 526	23	112 469

29. 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 2019 г. и 31 декабря 2018 г., составляет 57,2% и 89,6% соответственно и показывает, что достаточность капитала Банка поддерживается на должном уровне.

(в тысячах евро)

29. Достаточность капитала (продолжение)

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Капитал	313 180	298 362
Итого капитал	<u>313 180</u>	<u>298 362</u>
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	450 169	268 329
Рыночный риск	90 122	57 626
Операционный риск	7 459	7 089
Итого активы, взвешенные с учетом риска	<u>547 750</u>	<u>333 044</u>

30. События после отчетной даты

24 января 2020 г. Moody's Investors Service присвоил Банку долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Baa3 со стабильным прогнозом.

31. 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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы (продолжение)

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.

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.

Статья «Прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным 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 производным 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)

31. 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

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.

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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах евро)

31. 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.

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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства

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.

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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

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. Уплатенное 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».

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевыми инструментами.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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».

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

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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

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».

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 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 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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой».

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 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)

31. 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 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.

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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

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.

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).

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций отражаются с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Кредиты и депозиты, привлеченные от банков 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.

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.

(в тысячах евро)

31. Основные положения Учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.