



МБЭС

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

Международный банк экономического сотрудничества

Финансовая отчетность

за 2024 год

Содержание

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	13

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3. Принципы составления финансовой отчетности	19
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
8. Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	27
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
10. Кредиты корпоративным клиентам	32
11. Производные финансовые инструменты	36
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	41
13. Прочие активы и обязательства	42
14. Средства финансовых институтов	43
15. Средства клиентов	44
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
17. Капитал Банка	45
18. Условные обязательства кредитного характера	46
19. Процентные доходы и процентные расходы	48
20. Чистые комиссионные доходы	48
21. Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49
22. Административно-управленческие расходы	49
23. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	50
24. Прочие резервы	52
25. Управление рисками	52
26. Оценка справедливой стоимости	72
27. Информация по сегментам	77
28. Операции со связанными сторонами	81
29. Достаточность капитала	83
30. События после отчетной даты	83
31. Существенные положения Учетной политики	83

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету Международного банка экономического сотрудничества

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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



Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
-------------------------------	--

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков является процессом, включающим значительное использование суждений, допущений и анализ различных данных, в том числе финансовой и нефинансовой информации по контрагенту, прогнозных макроэкономических факторов и оценку ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам клиентам, в том числе от реализации залогов. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов клиентам, а также в связи со сложностью применения суждений в отношении ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» («МСФО 9»), оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам описаны в Примечании 10 «Кредиты корпоративным клиентам», Примечании 23 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки», Примечании 25 «Управление рисками» и Примечании 31 «Существенные положения Учетной политики» к финансовой отчетности.

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Прочая информация, включенная в Годовой отчет

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

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

Шинин Геннадий Александрович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 29 февраля 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

19 февраля 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

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

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2024 г.***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 176	21 559
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 190	4 555
- находящиеся в собственности Банка		4 190	1 646
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	2 909
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	186 370	172 332
- находящиеся в собственности Банка		186 370	109 971
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	62 361
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	8	45 742	94 439
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		37 019	32 343
- краткосрочные депозиты в финансовых организациях		4 735	22 015
- краткосрочные депозиты в банках стран-членов		2 064	22 579
- средства в финансовых организациях		1 924	1 354
- краткосрочные депозиты в банках прочих стран		-	16 148
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	36 220	36 981
Кредиты корпоративным клиентам	10	143 129	126 949
Производные финансовые активы	11	1 356	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	51 014	52 249
Прочие активы	13	948	9 782
Итого активы		486 145	518 846
Обязательства			
Средства финансовых институтов	14	54 598	99 105
Средства клиентов	15	70 210	22 581
Производные финансовые обязательства	11	257	6 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	141 874	147 073
Прочие обязательства	13	6 995	10 694
Итого обязательства		273 934	285 708
Капитал			
Оплаченный капитал	17	199 923	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23 656)	(448)
Фонд переоценки основных средств		22 914	23 115
Резерв хеджирования денежных потоков	11	-	312
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		8 352	7 636
Чистая прибыль за год		4 678	2 523
Итого капитал		212 211	233 138
Итого обязательства и капитал		486 145	518 846
Внебалансовые обязательства			
Условные обязательства кредитного характера	18	90 329	60 119

Д.Ю. Иванов



Председатель Правления

И.Н. Железнова

Директор Финансового управления

19 февраля 2025 г.

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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за 2024 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		47 455	21 616
Прочие процентные доходы		69	118
Процентные расходы		(39 580)	(10 507)
Чистый процентный доход	19	7 944	11 227
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	23	6 464	(3 771)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		14 408	7 456
Комиссионные доходы		1 632	1 131
Комиссионные расходы		(805)	(951)
Чистый комиссионный доход	20	827	180
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(365)	(10)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(167)	(2 050)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	(642)	(402)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- <i>торговые операции</i>	11	(139)	6 971
- <i>переоценка валютных статей</i>		3 747	717
Доходы от аренды		1 546	1 709
Прочие банковские доходы		432	552
Административно-управленческие расходы	22	(14 016)	(12 275)
Чистые расходы от выбытия основных средств		(3)	(13)
Прочие резервы	24	(72)	(47)
Прочие банковские расходы		(878)	(265)
Прибыль за год		4 678	2 523

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год (продолжение)

(в тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Прочий совокупный (расход) доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Нереализованные (расходы) доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20 312)	11 685
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	21	151	2 219
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(3 047)	497
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	11	(312)	1 460
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(23 520)	15 861
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств		(201)	–
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(201)	–
Всего прочий совокупный (расход) доход		(23 721)	15 861
Итого совокупный (расход) доход за год		(19 043)	18 384

Отчет об изменениях в собственном капитале**за 2024 год***(в тысячах евро)*

	Оплаченный 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 2024 г.	200 000	(448)	23 115	312	10 159	233 138
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	4 678	4 678
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	-	(20 312)	-	-	-	(20 312)
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	151	-	-	-	151
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(3 047)	-	-	-	(3 047)
Чистые нереализованные доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	275	-	275
Чистые доходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(587)	-	(587)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(23 208)	-	(312)	-	(23 520)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Переоценка основных средств	-	-	(201)	-	-	(201)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(201)	-	-	(201)
Всего прочий совокупный расход	-	(23 208)	(201)	(312)	-	(23 721)
Итого совокупный расход за год	-	(23 208)	(201)	(312)	4 678	(19 043)
Выплаты в пользу вышедших стран (Примечание 17)	(77)	-	-	-	77	-
Обязательства перед вышедшими странами (Примечание 17)	-	-	-	-	(1 884)	(1 884)
На 31 декабря 2024 г.	199 923	(23 656)	22 914	-	13 030	212 211

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

Отчет об изменениях в собственном капитале**за 2024 год (продолжение)**

(в тысячах евро)

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

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

Отчет о движении денежных средств**за 2024 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль за год		4 678	2 523
<i>Поправки на:</i>			
Начисленные проценты к получению		(3 030)	(1 769)
Начисленные проценты к выплате		3 423	(1 191)
Прочие начисленные доходы к получению		34	226
Прочие начисленные расходы к оплате		863	(365)
Амортизационные отчисления	22	1 362	1 390
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	23	(6 464)	3 771
Прочие резервы	24	72	47
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		365	(757)
Переоценка валютных статей		(3 747)	(1 233)
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		–	516
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	167	2 050
Чистые доходы от выбытия основных средств		3	13
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 274)	5 221
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	766
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях		48 214	(29 528)
Кредиты корпоративным клиентам		(23 508)	2 541
Прочие активы		9 839	(2 044)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства финансовых институтов		(38 758)	36 266
Средства клиентов		48 763	6 322
Прочие обязательства		(6 197)	7 659
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		36 079	27 203
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	2 158
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(131 139)	(134 877)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		91 743	36 224
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(19 531)	(19 318)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		18 726	8 207
Приобретение основных средств		(334)	(808)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(40 535)	(108 414)

Отчет о движении денежных средств за 2024 год (продолжение)

(в тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	16	52 015	95 040
Погашение облигаций	16	(50 294)	(69 260)
Погашение долгосрочного финансирования от банков		(2 880)	(2 304)
Выплаты по обязательствам перед вышедшими странами		(77)	–
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности		(1 236)	23 476
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц			
		(5 692)	(57 735)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 307	(9 173)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		2	6
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(4 383)	(66 902)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, предшествующего отчетному периоду	5	21 559	88 461
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря отчетного года	5	17 176	21 559
Дополнительная информация			
Проценты полученные		44 494	19 965
Проценты уплаченные		(36 157)	(11 698)

(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 основе межправительственного Соглашения об организации и деятельности МБЭС (зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций 20 августа 1964 г.) (далее – «Соглашение») и Устава МБЭС.

Миссией Банка является развитие международных цепочек поставок в соответствии с потребностями стран-членов посредством предоставления полного комплекса инструментов поддержки торговых операций корпоративному сектору и финансовым институтам.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. членами Банка являются три страны (далее – «страны-члены»): Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия и Российская Федерация (по состоянию на 31 декабря 2023 г. членами Банка являлись три страны: Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия и Российская Федерация). В соответствии со статьей 20 Устава МБЭС каждая страна-член Банка имеет один голос независимо от размера ее взноса в капитал Банка (Примечание 17).

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

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

В 2024 году произошел ряд событий, значимых для развития операционной деятельности Банка, расширения партнерской сети и повышения узнаваемости МБЭС в бизнес-сообществе:

- ▶ 19 февраля 2024 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг МБЭС по международной шкале на уровне «BBB+», прогноз «Стабильный» и по национальной шкале для Российской Федерации – «AAA(RU)», прогноз «Стабильный», а также рейтинг облигаций МБЭС серии 001P-02 – «AAA(RU)». 9 августа 2024 г. АКРА вновь подтвердило кредитный рейтинг МБЭС по международной шкале на уровне «BBB+», прогноз «Стабильный» и по национальной шкале для Российской Федерации – «AAA(RU)», прогноз «Стабильный», а также рейтинг облигаций МБЭС серии 001P-02 и серии 002P-03 – «AAA(RU)».
- ▶ В конце мая 2024 года делегация МБЭС посетила Монголию с бизнес-миссией. Представители Банка приняли участие в ряде встреч и переговоров с ключевыми партнерами, а также при поддержке Монгольской торгово-промышленной палаты провели бизнес-мероприятие для монгольских компаний. Фокусными темами для обсуждения стали текущие проекты Банка в стране-члене, перспективы дальнейшего сотрудничества с корпоративными клиентами и финансовыми институтами Монголии.

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

- ▶ В мае 2024 года на 143 заседании Совета МБЭС в г. Улан-Батор акционерами Банка была принята новая Стратегия МБЭС на 2024-2026 годы (далее – «Стратегия»), предусматривающая переход к обновленной бизнес-модели Банка, сфокусированной на содействии решению конкретных задач развития торговли в целевых отраслях экономик стран-членов МБЭС. В соответствии со Стратегией в качестве приоритетного региона для развития деятельности МБЭС выбрана Южная и Восточная Азия.
- ▶ 4 июля 2024 г. китайское рейтинговое агентство China Chengxin International Credit Rating Co. Ltd (CCXI) присвоило МБЭС наивысший кредитный рейтинг эмитента «AAA» по национальной шкале со стабильным прогнозом.
- ▶ МБЭС и Государственный банк развития Кыргызской Республики подписали Меморандум о взаимопонимании, направленный в первую очередь на поддержку устойчивой внешней торговли между Кыргызстаном и странами-членами МБЭС. Ключевая цель подписания Меморандума – поддержка двусторонних и многосторонних проектов, реализуемых в Кыргызской Республике и в странах-членах МБЭС. Документ также предполагает обмен опытом и наилучшими практиками в сфере банковских услуг и продуктов развития.
- ▶ МБЭС предоставил монгольскому финансовому институту целевой торговый кредит объемом 11,5 млн китайских юаней (эквивалент 1,5 млн евро на дату предоставления средств) сроком на один год в целях поддержки поставок и продаж электромобилей. Данная сделка способствует развитию зеленых технологий и повышению устойчивости экономики Монголии.
- ▶ МБЭС продолжил поддерживать фармацевтический сектор страны-члена Банка. В 2024 году Банк выпустил гарантии платежа по поручению ряда крупных фармдистрибьютеров на общую сумму порядка 5,8 млрд рублей (эквивалент 55,7 млн евро с учетом курса на дату предоставления гарантий) в дополнении к пролонгированным гарантиям на сумму почти 3,1 млрд рублей (эквивалент 29,9 млн евро с учетом курса на дату пролонгации гарантий) и предоставил целевые торговые кредиты компаниям фармацевтического сектора на сумму 2,3 млрд рублей (эквивалент 22,8 млн евро с учетом курса на дату предоставления финансирования). Поддержка МБЭС обеспечивает бесперебойные поставки лекарственных средств и фармацевтической продукции крупнейших мировых производителей в аптеки и медицинские учреждения страны (в т.ч. в областях онкологии, гематологии, неврологии, кардиологии).
- ▶ МБЭС точно реализовал документарные операции торгового финансирования в национальных валютах стран-членов МБЭС (Монголии и Вьетнама) в рамках научных и инфраструктурных проектов указанных стран на общую сумму, эквивалентную 2,9 млн евро.
- ▶ В 2024 году в рамках отраслевой диверсификации были одобрены кредитные лимиты и начато финансирование компаний лизингового сектора и электронной торговли, в т.ч. способствующее поддержке предприятий сектора МСП.
- ▶ В рамках реализации своей миссии в 2024 году МБЭС профинансировал новые проекты в рамках своего портфеля развития на сумму более 18 млн евро (около 8% от объема всех профинансированных новых кредитно-документарных проектов), которые осуществлены в интересах как минимум двух стран-членов Банка.

В действующей Стратегии заявлено намерение Банка формировать и развивать внутренние компетенции по оценке устойчивости своих торговых операций и разработки внутренней методологии на основе наилучших современных практик Международной торговой палаты (ИСС). В соответствии с этим намерением МБЭС разработал собственные стандарты для классификации продуктов и операций МБЭС по торговому финансированию как устойчивых с целью формирования эффективного, надежного и прозрачного процесса оценки. Результатом работы стали утвержденные Правлением МБЭС 14 ноября 2024 г. «Основные принципы оценки устойчивости операций МБЭС» (далее – «Принципы Оценки»).

Подход МБЭС к оценке устойчивости своей деятельности основан на трех составляющих: соответствие Стратегии МБЭС, соответствие Целям устойчивого развития ООН (ЦУР ООН) и анализ экологической и социально-экономической устойчивости. Разработанные Банком Принципы Оценки основаны на передовой практике ИСС, которая выпустила третью версию Стандартов устойчивой торговли, содержащих подход к оценке устойчивости операций торгового финансирования. Подобный подход призван отразить многомерность торговых операций путем оценки не только финансируемых товаров или экономической деятельности, но также покупателей и продавцов товаров, принимая во внимание как экологическую, так и социально-экономическую устойчивость.

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

В отчетном периоде Банк реализовал ряд проектов, содействующих устойчивому развитию. МБЭС обеспечил поддержку транспортно-логистической отрасли Монголии, предоставил гарантии для реализации инфраструктурных проектов в Монголии и Вьетнаме, а также продолжил обеспечивать поддержку отрасли здравоохранения через кредитные и документарные продукты.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на более жесткие условия финансирования, сохраняющуюся геополитическую напряженность и повышенный уровень неопределенности, мировая экономика сохранила устойчивость в 2024 году: глобальная инфляция продолжила снижаться, началось восстановление мировой торговли. Ослабление инфляционного давления поддержало расходы домохозяйств и позволило центральным банкам в большинстве крупных экономик начать смягчение денежно-кредитной политики. Тем не менее, по-прежнему сохраняются заметные различия в уровне экономической активности и инфляции между странами.

Объемы мировой торговли продолжали восстанавливаться в 2024 году, чему способствовало восстановление потребления товаров в США. Рост объема экспорта также усилился в Китае и динамично развивающихся азиатских экономиках на фоне высокого спроса на технологическую продукцию. В 2024 году торговля услугами сохранила положительную динамику, при этом наблюдался устойчивый рост в сфере деловых услуг и туризма.

Вьетнам

В 2024 году несмотря на слабый внутренний спрос национальная экономика Вьетнама оказалась устойчивой, чему способствовало улучшение промышленного производства и сильное восстановление торговли. Основными драйверами экономического роста стали производство (особенно такие сектора как производство резины, металлических изделий, электрооборудования, электроники и компьютеров), а также строительство и сектор услуг (главным образом, туризм). Инфляционное давление несколько усилилось, в основном за счет роста цен на продукты питания, тем не менее, базовая инфляция оставалась относительно низкой и стабильной.

По оценкам Международного валютного фонда¹ экономический рост ускорится до 6,1% в 2024 году по сравнению с 5,0% в 2023 году на фоне сохраняющегося высокого внешнего спроса, устойчивых прямых иностранных инвестиций и адаптивной государственной политики.

Монголия

Рост реального ВВП оставался устойчивым в 2024 году, несмотря на резкое сокращение в сельскохозяйственном секторе из-за экстремальных погодных условий в первом полугодии 2024 года. Высокие показатели во многом объясняются устойчивым ростом добычи полезных ископаемых (в основном угля и в меньшей степени меди) и транспортных услуг для экспорта, чему способствовал высокий спрос на монгольский уголь со стороны Китая. Сильный рост внутреннего спроса привел к резкому увеличению объемов импорта, особенно инвестиционных товаров и потребительских товаров длительного пользования. Данный рост импорта более чем компенсировал положительный вклад экспорта в рост ВВП. Общий уровень инфляции оставался в пределах целевого диапазона ($6\pm 2\%$), что дало возможность Банку Монголии смягчить проводимую денежно-кредитную политику.

(намеренный пропуск)

¹ Здесь и далее IMF World Economic Outlook, October 2024.

(в тысячах евро)

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

По оценкам Международного валютного фонда экономический рост Монголии по итогам 2024 года должен составить 5,5%.

Россия

В 2023-2024 годах российская экономика активно восстанавливалась и адаптировалась к внешним ограничениям. Основными драйверами роста экономики в 2024 году стали высокая потребительская активность и инвестиционный спрос, который в том числе подкреплялся бюджетными стимулами, торговля с Китаем и рядом других дружественных стран, а также рост производства на фоне увеличения государственных расходов. Внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный – превысил производственные возможности российской экономики, что привело к росту инфляции.

Внешний спрос в условиях санкционных ограничений вносил отрицательный вклад в динамику ВВП, оказывая давление на экспорт. Импорт товаров и услуг сократится в 2024 году в условиях усиления санкционных барьеров в части платежей и логистики.

Согласно оценкам Международного валютного фонда рост ВВП должен составить 3,6% в 2024 году.

Влияние экономической среды на деятельность МБЭС

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

МБЭС в течение 2024 года также продолжил предоставлять необходимые разъяснения касательно международного наднационального статуса Банка для преодоления возникающих ограничений.

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

22 ноября 2024 г. МБЭС и Республика Польша подписали соглашение об окончательном урегулировании взаимных требований и обязательств в связи с отказом Республики Польша от участия в Соглашении об организации и деятельности МБЭС и от членства в МБЭС, которое вступило в силу 25 ноября 2024 г. В соответствии с требованиями МСФО 25 ноября 2024 г. МБЭС отразил на балансе финансовое обязательство перед Республикой Польша по приведенной стоимости (Net Present Value, NPV), которая была рассчитана путем дисконтирования денежных потоков по зафиксированному в двустороннем соглашении графику постепенного погашения денежными средствами суммы в оплаченной части уставного капитала. Формирование обязательства произошло за счет уменьшения нераспределенной прибыли Банка прошлых лет на сумму 1 884 млн евро. В даты осуществленных платежей в пользу Республики Польша на общую сумму 77 тыс. евро (Примечание 17) и по состоянию на 31 декабря 2024 г. МБЭС пересчитал амортизированную стоимость обязательств в соответствии с МСФО 9, результат в сумме (45) тыс. евро отражен в Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При этом в течение 2024 года Банк в соответствии с утвержденной Стратегией на 2024-2026 годы с учетом стабилизации своего буфера ликвидности продолжил работу по смене вектора деятельности, адаптации к новой реальности после кризисных событий на мировых финансовых рынках, развития бизнеса МБЭС, включая точечное освоение новых рынков в Азии, ЕАЭС и на Ближнем Востоке для поддержания внешнеэкономической деятельности стран-участниц МБЭС.

(в тысячах евро)

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

Влияние экономической среды на деятельность МБЭС (продолжение)

МБЭС продолжил осуществлять диверсификацию источников фондирования наряду с краткосрочным привлечением средств от кредитных организаций в 2024 году, осуществив новый выпуск ценных бумаг, привлекая корпоративные депозиты и заключая сделки «РЕПО» с финансовыми институтами.

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

3. Принципы составления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и существенными 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.

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.

(в тысячах евро)

3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

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 25).

Чувствительность справедливой стоимости здания

По состоянию на 31 декабря 2024 г. справедливая стоимость здания, принадлежащего Банку на праве собственности, составила 48 073 тыс. евро (2023 год: 49 103 тыс. евро). Справедливая стоимость одного квадратного метра составила 1 898 евро (2023 год: 1 939 евро). При увеличении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 52 880 тыс. евро (2023 год: 54 013 тыс. евро), при уменьшении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 43 266 тыс. евро (2023 год: 44 193 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 2024 г., раскрыта в следующих Примечаниях:

- ▶ обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации (Примечание 25);
- ▶ оценка справедливой стоимости ценных бумаг (Примечание 26);
- ▶ переоценка здания (Примечание 12).

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, описанных ниже. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компаний, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

(в тысячах евро)

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

Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Наличные денежные средства	2 256	2 620
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	13 506	16 998
Корреспондентские счета в банках прочих стран	1 419	1 948
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 181	21 566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(7)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 176	21 559

На 31 декабря 2024 г. на три основные группы контрагентов приходится 12 967 тыс. евро или 86,91% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (исключая наличные средства) (31 декабря 2023 г.: на три основные группы контрагентов приходилось 17 003 тыс. евро или 89,78% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства).

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

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Денежные средства в Центральных банках	110	5 783
Корреспондентские счета в банках		
Имеющих международные рейтинги		
от AAA до A-	4	6
от BBB+ до BB-	1 525	1 932
от B+ до B-	10 802	4 683
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	2 448	794
от B+ до B-	15	5 742
от CCC+ до C	17	2
без рейтинга	4	4
Итого Корреспондентские счета в банках	14 925	18 946
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(7)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства) за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 920	18 939

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 25.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Облигации стран членов-МБЭС	3 449	–
<i>от BBB+ до BB-</i>	3 449	–
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	831
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	831
Корпоративные облигации	741	815
<i>от BBB+ до BB-</i>	741	815
	<u>4 190</u>	<u>1 646</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	2 909
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	2 909
	<u>–</u>	<u>2 909</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>4 190</u>	<u>4 555</u>

Риск изменения процентной ставки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 25.

(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:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	7 582	12 555
от BBB+ до BB-	7 582	5 666
от B+ до B-	–	6 889
Еврооблигации прочих стран	6 876	7 132
от BBB+ до BB-	6 876	7 132
Еврооблигации международных финансовых организаций	–	1 529
от BBB+ до BB-	–	1 529
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Корпоративные облигации	94 782	58 029
от BBB+ до BB-	64 070	43 037
от B+ до B-	30 712	14 992
Корпоративные еврооблигации	11 192	18 512
от BBB+ до BB-	11 192	18 512
Облигации банков	9 524	7 118
от BBB+ до BB-	6 111	–
от CCC+ до C	3 413	–
от B+ до B-	–	7 118
Еврооблигации банков	–	3 787
от BBB+ до BB-	–	3 787
Облигации стран членов-МБЭС	54 743	794
от BBB+ до BB-	54 743	794
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	515
от BBB+ до BB-	–	515
Еврооблигации международных финансовых организаций	1 671	–
от BBB+ до BB-	1 671	–
	186 370	109 971
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Еврооблигации стран членов-МБЭС	–	46 509
от BBB+ до BB-	–	46 509
Корпоративные облигации	–	11 575
от BBB+ до BB-	–	11 575
Облигации стран членов-МБЭС	–	4 277
от BBB+ до BB-	–	4 277
	–	62 361
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	186 370	172 332

(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:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	143 611	28 721	172 332
Новые созданные или приобретенные активы	138 004	7 491	145 495
Перевод в Стадию 1	12 700	(12 700)	–
Перевод в Стадию 2	(3 946)	3 946	–
Изменение справедливой стоимости	(18 164)	(2 574)	(20 738)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(98 979)	(6 216)	(105 195)
Изменения курса валют	(5 851)	327	(5 524)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	167 375	18 995	186 370
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	866	8 564	9 430
Новые созданные или приобретенные активы	768	81	849
Перевод в Стадию 1	3 375	(3 375)	–
Перевод в Стадию 2	(117)	117	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 155)	(2 462)	(3 617)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(2 586)	2 199	(387)
Изменения курса валют	(3)	112	109
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	1 148	5 236	6 384
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	32 538	35 536	68 074
Новые созданные или приобретенные активы	140 139	446	140 585
Перевод в Стадию 2	(5 024)	5 024	–
Перевод из Стадии 2	10 695	(10 695)	–
Изменение справедливой стоимости	5 302	6 098	11 400
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38 370)	(4 489)	(42 859)
Изменения курса валют	(1 669)	(3 199)	(4 868)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	143 611	28 721	172 332
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	1 956	6 977	8 933
Новые созданные или приобретенные активы	15 286	–	15 286
Перевод в Стадию 2	(1 267)	1 267	–
Перевод из Стадии 2	65	(65)	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 391)	(472)	(4 863)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(10 410)	1 532	(8 878)
Изменения курса валют	(373)	(675)	(1 048)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	866	8 564	9 430

(в тысячах евро)

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

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ, евро и китайских юанях (31 декабря 2023 г.: в рублях РФ, долларах США, евро и китайских юанях), выпущены финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с февраля 2026 года по декабрь 2034 года (31 декабря 2023 г.: с августа 2024 года по май 2033 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5% до 27,5% годовых (31 декабря 2023 г.: от 0% до 16% годовых).

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро (31 декабря 2023 г.: евро) для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2024 г. еврооблигации стран-членов МБЭС отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2023 г. еврооблигации стран-членов имели срок погашения с ноября 2027 года по май 2036 года, ставка купона была в диапазоне от 1,125% до 2,65% годовых.

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США и рублях РФ (31 декабря 2023 г.: евро, доллары США, рубли РФ), выпущенные финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС и прочих стран для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, и торговли на биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с февраля 2026 года по январь 2030 года (31 декабря 2023 г.: с июля 2024 года по январь 2030 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5% до 15,5% годовых (31 декабря 2023 г.: от 1,5% до 6,75% годовых).

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

Облигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США и рублях РФ (31 декабря 2023 г.: рубли РФ) для обращения на внутренних рынках страны нахождения эмитента. Облигации банков имеют срок погашения в январе 2026 года по август 2029 года (31 декабря 2023 г.: в декабре 2026 года), ставка купона находится в диапазоне от 3,1% до 23,75% годовых (31 декабря 2023 г.: 18,5% годовых).

Облигации стран-членов МБЭС выпущены в рублях РФ и евро (31 декабря 2023 г.: рубли РФ) для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имеют срок погашения с декабря 2025 года по май 2041 года (31 декабря 2023 г.: с сентября 2031 года по март 2039 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,125% до 12,25% годовых (31 декабря 2023 г.: от 7,7% до 11,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. еврооблигации банков отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2023 г. еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро и долларах США, для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. еврооблигации банков имели срок погашения с января 2026 года по сентябрь 2026 года, ставка купона составляла от 3,1% до 3,88% годовых.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2024 г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» отсутствовали. Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 62 361 тыс. евро. По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму, эквивалентную 8 672 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 28 721 тыс. евро) ограничены к использованию по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для снятия ограничения в использовании актива с учетом возможных сценариев развития ситуации по каждой бумаге в отдельности. С учетом этого Банком был создан резерв по ним в размере 4 336 тыс. евро. (31 декабря 2023 г.: 8 564 тыс. евро).

В течение 2024 года ряд ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с номинальной суммой, эквивалентной 15 369 тыс. евро по курсу на момент замещения, были замещены эмитентами с одного выпуска на другой, в результате чего ограничения к использованию данных ценных бумаг были сняты.

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено в Примечании 25.

8. Средства, размещенные в банках и финансовых организациях

Средства, размещенные в банках и финансовых организациях, включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	37 288	32 532
- банкам стран-членов МБЭС	26 858	29 505
- банкам прочих стран	10 430	3 027
Краткосрочные депозиты в финансовых организациях стран-членов	4 735	22 018
Денежные средства, ограниченные в использовании	2 919	2 918
Краткосрочные депозиты в банках стран-членов	2 066	22 608
Средства в финансовых организациях стран-членов	1 924	1 354
Краткосрочные депозиты в банках прочих стран	-	16 150
Итого средства, размещенные в банках и финансовых организациях	48 932	97 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 190)	(3 141)
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	45 742	94 439

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства на счетах депозитарных партнеров Банка, которые ограничены к использованию иностранными депозитариями. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банком был создан резерв в размере 2 919 тыс. евро на весь объем ограниченных к использованию денежных средств (31 декабря 2023 г.: 2 918 тыс. евро).

На 31 декабря 2024 г. на трех основных контрагентов приходится 37 019 тыс. евро или 80,94% от общей суммы средств, размещенных в банках и финансовых организациях (31 декабря 2023 г.: 61 706 тыс. евро или 65,34% от общей суммы средств, размещенных в банках и финансовых организациях).

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***8. Средства, размещенные в банках и финансовых организациях (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ средств, размещенных в банках и финансовых организациях, в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних):

<i>Средства, размещенные в банках и финансовых организациях</i>	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Имеющим международные рейтинги		
<i>от AAA до A-</i>	1 689	1 690
<i>от BBB+ до BB-</i>	10 430	19 177
<i>от B+ до B-</i>	26 859	44 545
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
<i>от BBB+ до BB-</i>	7 889	1 228
<i>от B+ до B-</i>	2 065	23 877
<i>от CCC+ до C</i>	–	7 063
Итого	48 932	97 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 190)	(3 141)
Балансовая стоимость	45 742	94 439

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

8. Средства, размещенные в банках и финансовых организациях (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в банках и финансовых организациях:

Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	94 662	–	2 918	97 580
Новые созданные или приобретенные активы	505 620	–	2	505 622
Перевод в Стадию 1	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(553 875)	–	(22)	(553 897)
Изменения курса валют	(394)	–	21	(373)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	46 013	–	2 919	48 932
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	223	–	2 918	3 141
Новые созданные или приобретенные активы	619	–	2	621
Перевод в Стадию 1	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(385)	–	(21)	(406)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(192)	–	–	(192)
Изменения курса валют	6	–	20	26
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	271	–	2 919	3 190
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	62 178	2 006	9 531	73 715
Новые созданные или приобретенные активы	537 284	32 309	–	569 593
Перевод из Стадии 2 в 1	1 354	(1 354)	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(2 918)	2 918	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(501 777)	(28 789)	(9 294)	(539 860)
Изменения курса валют	(4 377)	(1 254)	(237)	(5 868)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	94 662	–	2 918	97 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	344	578	9 531	10 453
Новые созданные или приобретенные активы	4 130	2	–	4 132
Перевод из Стадии 2 в 1	–	–	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(2 918)	2 918	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 069)	–	(9 294)	(13 363)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(138)	2 368	–	2 230
Изменения курса валют	(44)	(30)	(237)	(311)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	223	–	2 918	3 141

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки по средствам, размещенным в банках и финансовых организациях представлены в Примечании 25.

(в тысячах евро)

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	3 983	8 799
от BBB+ до BB-	3 983	5 054
от B+ до B-	–	3 745
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Корпоративные облигации	31 876	18 375
от BBB+ до BB-	30 505	18 375
от B+ до B-	1 371	–
Корпоративные еврооблигации	5 177	9 713
от BBB+ до BB-	–	9 713
от B+ до B-	5 177	–
Цифровые права	–	4 069
от CCC+ до C	–	4 069
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>41 036</u>	<u>40 956</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 816)	(3 975)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>36 220</u>	<u>36 981</u>

Корпоративные еврооблигации и облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро, долларах США и рублях РФ финансовыми организациями и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС и прочих стран для обращения на внутренних и внешних рынках по отношению к эмитенту и торговли на внебиржевом и биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с февраля 2027 года по май 2027 года (31 декабря 2023 г.: с июня 2024 года по июль 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 2,2% до 8,5% годовых (31 декабря 2023 г.: от 2,2% до 8,5% годовых). Корпоративные облигации имеют срок погашения с марта 2025 года по октябрь 2034 года (31 декабря 2023 г.: с ноября 2024 года по октябрь 2026 года), ставка купона находится в диапазоне от 12,4% до 27,5% годовых (31 декабря 2023 г.: 2,25% до 16,25% годовых).

Цифровые права представляют собой права на получение от эмитента при их погашении денежной суммы в размере номинальной стоимости и процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2024 г. цифровые права отсутствовали (31 декабря 2023 г.: цифровые права выпущены в рублях РФ со сроком погашения в сентябре 2024 года и ставкой купона 17,5% годовых).

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму, эквивалентную 9 050 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 13 348 тыс. евро) ограничены к использованию по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для снятия ограничения в использовании актива с учетом возможных сценариев развития ситуации по каждой бумаге в отдельности. С учетом этого Банком был создан резерв по ним в размере 4 525 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 3 470 тыс. евро).

В течение 2024 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и ограниченных к использованию, была погашена в размере 4 668 тыс. евро по курсу на дату погашения.

В течение 2024 года Банк реализовал ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, номинальной стоимостью 5 000 тыс. евро (2023 год: 8 537 тыс. евро). Расходы в размере 638 тыс. евро признаны в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости» (31 декабря 2023 г.: расходы в размере 402 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	27 498	13 348	110	40 956
Новые созданные или приобретенные активы	23 151	593	–	23 744
Перевод в Стадию 2	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17 387)	(5 272)	–	(22 659)
Изменения курса валют	(1 386)	381	–	(1 005)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	31 876	9 050	110	41 036
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	395	3 470	110	3 975
Новые созданные или приобретенные активы	57	–	–	57
Перевод в Стадию 2	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(96)	(1 195)	–	(1 291)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(173)	2 151	–	1 978
Изменения курса валют	(1)	98	–	97
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	182	4 524	110	4 816
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	25 416	22 296	–	47 712
Новые созданные или приобретенные активы	20 710	532	–	21 242
Перевод в Стадию 2	(3 745)	3 745	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(110)	110	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14 655)	(12 948)	–	(27 603)
Изменения курса валют	(228)	(167)	–	(395)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	27 498	13 348	110	40 956
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	1 117	1 491	–	2 608
Новые созданные или приобретенные активы	2 277	–	–	2 277
Перевод в Стадию 2	(999)	999	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(110)	110	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(56)	(16)	–	(72)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(1 947)	1 112	–	(835)
Изменения курса валют	3	(6)	–	(3)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	395	3 470	110	3 975

(в тысячах евро)

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

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

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	36 220	33 979
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	–	3 002
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>36 220</u>	<u>36 981</u>

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлено в Примечании 25.

10. Кредиты корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	92 905	62 260
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам стран-членов МБЭС	35 863	37 405
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	10 644	13 260
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	9 476	12 463
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	521	5 562
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>149 409</u>	<u>130 950</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 280)	(4 001)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>143 129</u>	<u>126 949</u>

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

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

	<u>2024 г.</u>		<u>2023 г.</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Транспорт	40 368	28,20	44 474	35,03
Химическая промышленность	25 622	17,90	22 335	17,59
Финансовый сектор	22 984	16,06	4 518	3,56
Фармацевтика	21 241	14,84	21 653	17,06
Логистика	13 135	9,18	13 865	10,92
Инвестиционная деятельность – лизинг	10 323	7,21	2 513	1,98
Газовая промышленность	9 456	6,61	12 433	9,80
Торговля оптовая	–	–	5 029	3,96
Строительство	–	–	129	0,10
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>143 129</u>	<u>100</u>	<u>126 949</u>	<u>100</u>

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. на трех основных контрагентов Банка приходилось 80 501 тыс. евро или 56,25% от совокупной величины портфеля кредитов корпоративным клиентам Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2023 г.: 81 121 тыс. евро или 63,90% от совокупной величины портфеля кредитов корпоративным клиентам Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Российская Федерация	77 074	46 501
Монголия	35 554	37 133
Республика Болгария	12 552	16 951
Социалистическая Республика Вьетнам	11 219	13 865
Республика Польша	6 730	7 341
ОАЭ	–	5 029
Словацкая Республика	–	129
Итого	<u>143 129</u>	<u>126 949</u>

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	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	43 262	39 907
от B+ до B-	58 139	48 013
от CCC+ до C	48 008	43 030
Итого	<u>149 409</u>	<u>130 950</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 280)	(4 001)
Балансовая стоимость	<u>143 129</u>	<u>126 949</u>

(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:

Кредиты корпоративным клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	117 168	13 261	521	130 950
Новые созданные или приобретенные активы	101 705	1 058	–	102 763
Перевод в Стадию 2	(14 797)	14 797	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(73 691)	(3 674)	–	(77 365)
Изменения курса валют	(6 939)	–	–	(6 939)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	123 446	25 442	521	149 409
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	2 207	1 273	521	4 001
Новые созданные или приобретенные активы	5 156	182	–	5 338
Перевод в Стадию 2	(3 578)	3 578	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 945)	(915)	–	(2 860)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(337)	278	–	(59)
Изменения курса валют	(140)	–	–	(140)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	1 363	4 396	521	6 280
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	116 340	21 618	539	138 497
Новые созданные или приобретенные активы	81 370	1 064	–	82 434
Перевод в Стадию 2	(5 075)	5 075	–	–
Перевод из Стадии 2 в 1	2 550	(2 550)	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(73 974)	(10 761)	(19)	(84 754)
Изменения курса валют	(4 043)	(1 185)	1	(5 227)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	117 168	13 261	521	130 950
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	5 251	5 018	539	10 808
Новые созданные или приобретенные активы	13 125	166	–	13 291
Перевод в Стадию 2	(556)	556	–	–
Перевод из Стадии 2 в 1	37	(37)	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 600)	(1 666)	(19)	(10 285)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(6 505)	(2 283)	–	(8 788)
Изменения курса валют	(545)	(481)	1	(1 025)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	2 207	1 273	521	4 001

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам корпоративным клиентам:

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

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

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитам корпоративным клиентам:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон	99 691	87 146
Кредиты, обеспеченные залогом (движимого) имущества и имущественными правами	43 438	39 803
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>143 129</u>	<u>126 949</u>

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

В 2024 году Банк изменил условия выдачи кредитов по двум заемщикам (2023 год: по четырем заемщикам) в связи с геополитическим кризисом, возникшим с февраля 2022 года.

Анализ качества и риска изменения процентной ставки кредитного портфеля представлены в Примечании 25.

(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>
2024 г.			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран	3 337	126	–
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	1 187	–	44
Процентные-валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	558	1 230	213
Итого производные активы/обязательства		1 356	257
2023 г.			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	35 167	–	501
Процентно-валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	3 528	–	24
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	25 665	–	5 730
Итого производные активы/обязательства		–	6 255

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость требований и обязательств 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.

	2024 г.		2023 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Требование в евро, погашаемое при расчете (+)	3 446	–	–	–
- Обязательство в рублях РФ, выплачиваемое при расчете (–)	3 320	–	–	6 797
- Требование в рублях РФ, погашаемое при расчете (+)	–	1 142	–	28 209
- Обязательство по прочим валютам, выплачиваемое при расчете (–)	–	1 185	–	–
- Обязательство в долларах США, выплачиваемое при расчете (–)	–	–	–	28 271
- Требование по прочим валютам, погашаемое при расчете (+)	–	–	–	6 358
Процентно-валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Требование в рублях РФ, погашаемое при расчете (+)	35 019	3 085	–	3 504
- Обязательство в рублях РФ, выплачиваемое при расчете (–)	33 789	3 299	–	3 528
Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Обязательство в евро, выплачиваемое при расчете (–)	–	–	–	25 195
- Требование в рублях РФ, погашаемое при расчете (+)	–	–	–	19 465
Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно-валютных контрактов «своп»	1 356	(257)	–	(6 255)

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Отражаемые в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой включают в себя в том числе торговые операции с производными финансовыми инструментами в размере 896 тыс. евро (2023 год: 6 451 тыс. евро) и торговые операции с валютой в размере (1 808) тыс. евро (2023 год: 517 тыс. евро).

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 25). Доля хеджирования устанавливается соответствием условной основной суммы по производным финансовым инструментам основному долгу объекта хеджирования.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Банка отсутствовали отношения хеджирования в связи с тем, что объект хеджирования (или его часть) больше не существует. Финансовыми обязательствами Банка, определенными в качестве объекта хеджирования на 31 декабря 2023 г. в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

Хеджирование денежных потоков	Резерв хеджирования денежных потоков	
	Продолжающееся хеджирование	Прекращаемое хеджирование
31 декабря 2023 г.		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	312	–

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 рискам) и представляемым из себя гипотетический дериватив. Метод гипотетического дериватива включает в себя установление условного дериватива, который был бы идеальным инструментом хеджирования для хеджируемых рисков. Базисный валютный спрэд исключен из отношения хеджирования и признается в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

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

Хеджирование денежных потоков	Условная основная сумма	Балансовая стоимость			Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности хеджирования							
		Активы	Обяза- тельства	Итого	Эффективная доля		Неэффектив- ная доля хеджирования	Реклассифицировано в состав прибыли или убытка				
					Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд)	Признанная в прочем совокупном доходе (валютный базисный спрэд)		Признанная в Отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инстру- ментами и иностранной валютой»	Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использо- ванием метода эффективной процентной ставки	Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инстру- ментами и иностранной валютой	Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инстру- ментами и иностранной валютой	
2024 г.												
Процентно-валютные контракты «своп»	–	–	–	275	468	(193)	–	388	247	(48)		
2023 г.												
Процентно-валютные контракты «своп»	25 665	–	5 730	(4 364)	(5 335)	1 371	(400)	987	(6 295)	(116)		

В течение 2024 и 2023 годов эффективная доля отношений хеджирования, признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд) была скорректирована до наименьшей из двух величин).

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблице ниже приведен эффект влияния деятельности хеджирования на капитал:

Хеджирование денежных потоков	Резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд	Валютный базисный спрэд
Остаток на 1 января 2024 г.	167	145
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	468	(193)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(388)	–
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(247)	48
Остаток на 31 декабря 2024 г.	–	–
Остаток на 1 января 2023 г.	194	(1 342)
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	(5 335)	1 371
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(987)	–
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	6 295	116
Остаток на 31 декабря 2023 г.	167	145

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2024 год:

2024 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2024 г.		76 050	1 682	405	510	2 884	81 531
Поступления		203	34	5	–	92	334
Выбытия		–	(51)	(18)	–	–	(69)
Переоценка		(317)	–	–	–	–	(317)
Остаток на 31 декабря 2024 г.		75 936	1 665	392	510	2 976	81 479
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2024 г.		26 947	1 390	294	510	141	29 282
Амортизационные отчисления за год	22	1 032	164	5	–	161	1 362
Выбытия		–	(51)	(12)	–	–	(63)
Переоценка		(116)	–	–	–	–	(116)
Остаток на 31 декабря 2024 г.		27 863	1 503	287	510	302	30 465
Остаточная балансовая стоимость							
Остаточная стоимость на 1 января 2024 г.		49 103	292	111	–	2 743	52 249
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.		48 073	162	105	–	2 674	51 014

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2023 год:

2023 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2023 г.		76 000	1 640	453	545	2 187	26	80 851
Поступления		50	61	–	–	697	–	808
Выбытия		–	(19)	(48)	(35)	–	(26)	(128)
Остаток на 31 декабря 2023 г.		76 050	1 682	405	510	2 884	–	81 531
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2023 г.		25 907	1 204	312	498	52	18	27 991
Амортизационные отчисления за год	22	1 040	205	8	47	89	1	1 390
Выбытия		–	(19)	(26)	(35)	–	(19)	(99)
Остаток на 31 декабря 2023 г.		26 947	1 390	294	510	141	–	29 282
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2023 г.		50 093	436	141	47	2 135	8	52 860
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.		49 103	292	111	–	2 743	–	52 249

(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>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Первоначальная стоимость	48 929	48 725
Накопленная амортизация	(17 998)	(17 298)
Остаточная стоимость	<u>30 931</u>	<u>31 427</u>

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банком была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает необходимой квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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

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

Банк ожидает после 31 декабря 2024 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 197 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 567 тыс. евро, от 181 дней до года – 70 тыс. евро.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>Прим.</u>	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Финансовые активы			
Средства в расчетах по ценным бумагам		12 386	20 576
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям		737	661
Потребительское кредитование		259	113
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий		3	2
Маржин колл		–	7 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	23	(12 506)	(18 723)
Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		<u>879</u>	<u>9 723</u>
Нефинансовые активы			
Материальные запасы		69	59
Итого нефинансовые активы		<u>69</u>	<u>59</u>
Итого прочие активы		<u>948</u>	<u>9 782</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 году МБЭС не получил денежные средства от погашения ряда ценных бумаг и выплаченному купонному доходу в размере 12 386 тыс. евро, в том числе по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС (31 декабря 2023 г.: 18 596 тыс. евро). По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банком был создан резерв по ним в размере 12 386 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 18 596 тыс. евро).

(в тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Финансовые обязательства			
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		2 086	6 458
Обязательства перед вышедшими странами	17	1 853	–
Авансы полученные		1 101	2 887
Обязательства по социальным выплатам		689	204
Итого финансовые обязательства		5 729	9 549
Нефинансовые обязательства			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	18, 23	849	766
Резерв по неиспользованным отпускам	24	417	379
Итого нефинансовые обязательства		1 266	1 145
Итого прочие обязательства		6 995	10 694

14. Средства финансовых институтов

Средства финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Долгосрочное связанное финансирование от банков стран-членов МБЭС	32 435	36 262
Депозиты, привлеченные от банков прочих стран	10 521	–
Депозиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС	10 222	–
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС	977	628
Корреспондентские счета международных финансовых организаций	311	590
Корреспондентские счета банков прочих стран	132	12
Сделки «РЕПО»	–	61 613
Средства финансовых институтов	54 598	99 105

По состоянию на 31 декабря 2024 г. на трех основных контрагентов приходится 48 624 тыс. евро или 89,06% от общей суммы средств финансовых институтов (31 декабря 2023 г.: на трех основных контрагентов приходилось 97 875 тыс. евро или 98,76% от общей суммы средств финансовых институтов).

В 2023 году Банк заключал сделки «РЕПО» с финансовыми институтами стран-членов МБЭС с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2023 г. составляла 65 270 тыс. евро (Примечания 6, 7, 9).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается

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

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	–	2 909
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	–	62 361
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – Средства финансовых институтов		–	(61 613)

(в тысячах евро)

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

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>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Депозиты международных организаций	41 454	–
Текущие счета организаций из стран-членов МБЭС	10 465	3 929
Депозиты организаций из стран-членов МБЭС	8 865	9 074
Средства Фонда	7 462	7 238
Текущие счета организаций из прочих стран	151	333
Депозиты организаций из прочих стран	76	23
Прочие текущие счета	1 737	1 984
Средства клиентов	<u>70 210</u>	<u>22 581</u>

На 31 декабря 2024 г. на трех основных клиентов Банка приходится 57 537 тыс. евро или 81,95% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2023 г.: 19 167 тыс. евро или 84,88% от общей суммы средств клиентов).

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

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

	<u>2024 г.</u>		<u>2023 г.</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Страхование	46 427	76,09	5 040	37,7
Строительство	8 658	14,19	6 890	51,6
Финансовый сектор	3 876	6,35	6	0,0
Торговля	692	1,13	194	1,5
Фармацевтика	294	0,48	134	1,0
Инвестиционная деятельность – лизинг	212	0,35	166	1,3
Производство	109	0,18	225	1,7
Энергетика	100	0,16	103	0,8
Транспорт	89	0,15	225	1,7
Исследовательская деятельность	89	0,15	41	0,3
Металлургия	55	0,09	73	0,5
Реклама и PR	43	0,07	4	0,0
Факторинг	6	0,01	–	–
Инвестиционная деятельность	6	0,01	–	–
Химическая промышленность	3	0,01	4	0,0
Горнодобывающая промышленность	–	0,00	2	0,0
Прочее	352	0,58	252	1,9
Итого средства клиентов	<u>61 011</u>	<u>100</u>	<u>13 359</u>	<u>100</u>

(в тысячах евро)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Облигации, деноминированные в рублях	141 874	147 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 874	147 073

18 июня 2024 г. МБЭС разместил облигации на сумму 5 млрд руб. (58 240 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 6 июня 2034 г., с офертой в июне 2026 года. Купон по облигациям определяется как сумма доходов за каждый день купонного периода, исходя из значения ключевой ставки Банка России плюс спред 2,1% годовых и выплачивается раз в квартал. По состоянию на 31 декабря 2024 г. средняя ставка купонного дохода по облигациям выпуска составляет 23,10% годовых. По данному выпуску с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

18 декабря 2023 г. МБЭС разместил облигации на сумму 5,5 млрд руб. (55 886 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 14 декабря 2026 г. Купон по облигациям определяется как сумма доходов за каждый день купонного периода, исходя из значения ключевой ставки Банка России плюс спред 2,5% годовых и выплачивается раз в полугодие. По состоянию на 31 декабря 2024 г. средняя ставка купонного дохода по облигациям выпуска составляет 23,50% годовых. По данному выпуску с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

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

15 июня 2020 г. МБЭС разместил облигации на сумму 5 млрд руб. (63 675 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 3 июня 2030 г., с офертой в июне 2024 года. Купон по облигациям был установлен в размере 6,20% годовых и выплачивался раз в полугодие. В результате исполнения указанной оферты Банк выкупил облигации в размере 4,769 млрд руб. Не предъявленные к выкупу в дату оферты облигации продолжают обращаться в объеме 0,231 млрд руб. Купон был установлен в размере 16,40% годовых, с офертой в июне 2025 года. По данному выпуску после оферты с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

9 октября 2019 г. МБЭС разместил облигации на сумму 7 млрд руб. (98 266 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 26 сентября 2029 г., с офертой в октябре 2022 года, купон по облигациям был установлен в размере 7,90% годовых и выплачивался раз в полугодие. В октябре 2022 года состоялось исполнение оферты и в ноябре 2022 года произошло вторичное размещение части выкупленных по оферте облигаций выпуска. Купон по облигациям был установлен в размере 10,25% годовых, с офертой в октябре 2023 года. В результате исполнения указанной оферты состоялось вторичное размещение части выкупленных по оферте облигаций выпуска. Купон по облигациям был установлен в размере 13,25% годовых, с офертой в октябре 2025 года. По состоянию на 31 декабря 2024 г. объем обращающихся на рынке облигаций данного выпуска составил 2,340 млрд руб. (31 декабря 2023 г.: 2,340 млрд руб.). По данному выпуску после оферты с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

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

17. Капитал Банка

В соответствии с Соглашением объявленный уставный капитал МБЭС состоит из долевых взносов стран-членов МБЭС и составляет 400 000 тыс. евро.

(в тысячах евро)

17. Капитал Банка (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. членами Банка являются три страны: Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Российская Федерация.

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

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

22 ноября 2024 г. МБЭС и Республика Польша подписали соглашение об окончательном урегулировании взаимных требований и обязательств в связи с отказом Республики Польша от участия в Соглашении об организации и деятельности МБЭС и от членства в МБЭС, которое вступило в силу 25 ноября 2024 г. МБЭС осуществил первый платеж в пользу Республики Польша на сумму 25,7 тыс. евро за 2023 год 25 ноября 2024 г., а 26 ноября 2024 г. – на сумму 51,4 тыс. евро. С учетом этого величина Оплаченного капитала МБЭС за счет этих платежей снизилась на 77,1 тыс. евро.

При этом по состоянию на 31 декабря 2024 г. двусторонние соглашения с другими вышедшими странами не были подписаны (ведутся двусторонние консультации между МБЭС и вышедшими странами по проектам направленных Банком двусторонних соглашений).

Оплаченная часть уставного капитала МБЭС состоит из оплаченных долей стран-членов Банка, а также взносов вышедших в 2023 году из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества стран – Республики Польша, Словацкой Республики, Чешской Республики, Румынии и Республики Болгария.

Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 199 923 тыс. евро (по состоянию на 31 декабря 2023 г.: 200 000 тыс. евро). Распределение долей стран в оплаченной части уставного капитала Банка представлено ниже:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Страны-члены Банка	106 605	106 605
Российская Федерация	103 179	103 179
Монголия	2 668	2 668
Социалистическая Республика Вьетнам	758	758
Вышедшие из Соглашения страны	93 318	93 395
Чешская Республика	26 684	26 684
Республика Польша	23 939	24 016
Республика Болгария	15 121	15 121
Румыния	14 232	14 232
Словацкая Республика	13 342	13 342
Итого	<u>199 923</u>	<u>200 000</u>

18. Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Предоставленные гарантии	91 178	60 885
Итого условные обязательства кредитного характера	91 178	60 885
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечания 13, 23)	(849)	(766)
Условные обязательства кредитного характера	<u>90 329</u>	<u>60 119</u>

(в тысячах евро)

18. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Российская Федерация	90 329	58 790
Чешская Республика	–	1 000
Словацкая Республика	–	197
Республика Польша	–	132
Итого	<u>90 329</u>	<u>60 119</u>

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

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Величина обязательств на 1 января 2024 г.	60 885	–	60 885
Новые обязательства	123 190	–	123 190
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(87 495)	–	(87 495)
Изменения курса валют	(5 402)	–	(5 402)
Величина обязательств на 31 декабря 2024 г.	<u>91 178</u>	<u>–</u>	<u>91 178</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	766	–	766
Новые обязательства	1 209	–	1 209
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(277)	–	(277)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(855)	–	(855)
Изменения курса валют	6	–	6
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	<u>849</u>	<u>–</u>	<u>849</u>
Величина обязательств на 1 января 2023 г.	33 751	18 433	52 184
Новые обязательства	41 828	924	42 752
Перевод из Стадии 2 в 1	4 536	(4 536)	–
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(12 691)	(13 186)	(25 877)
Изменения курса валют	(6 539)	(1 635)	(8 174)
Величина обязательств на 31 декабря 2023 г.	<u>60 885</u>	<u>–</u>	<u>60 885</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	4 896	2 187	7 083
Новые обязательства	9 780	1 319	11 099
Перевод из Стадии 2 в 1	56	(56)	–
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(1 385)	(1 042)	(2 427)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	(11 520)	(2 229)	(13 749)
Изменения курса валют	(1 061)	(179)	(1 240)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	<u>766</u>	<u>–</u>	<u>766</u>

(в тысячах евро)

18. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Банк применяет при предоставлении гарантий 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.

19. Процентные доходы и процентные расходы

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	17 094	9 241
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 452	4 839
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях, включая денежные средства и их эквиваленты	10 090	5 155
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 203	1 970
Прочие	616	411
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	118
Итого процентные доходы	<u>47 524</u>	<u>21 734</u>
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 354)	(8 094)
Средства финансовых институтов	(7 819)	(1 470)
Средства клиентов	(7 322)	(942)
Прочие	(85)	(1)
Итого процентные расходы	<u>(39 580)</u>	<u>(10 507)</u>
Чистый процентный доход	<u>7 944</u>	<u>11 227</u>

20. Чистые комиссионные доходы

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Документарные операции	1 260	670
Комиссии по сопровождению кредитных продуктов	204	348
Валютный контроль	75	43
Ведение счетов	51	43
Расчетные и кассовые операции	33	27
Прочие	9	–
Комиссионные доходы	<u>1 632</u>	<u>1 131</u>
Комиссионные расходы	(805)	(951)
Чистые комиссионные доходы	<u>827</u>	<u>180</u>

(в тысячах евро)

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

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

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Результат от выбытия долговых ценных бумаг		
(Расход)/доход от операций с ценными бумагами	(16)	169
Расход от переоценки ценных бумаг в связи с их реализацией	(151)	(2 219)
Итого чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(167)	(2 050)

Расход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение 2024 года перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Нереализованные (расходы)/доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2024 года составили (20 312) тыс. евро (2023 год: 11 685 тыс. евро).

22. Административно-управленческие расходы

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Расходы на содержание персонала	8 916	7 534
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	1 705	1 618
Амортизация основных средств	1 362	1 390
Информационно-консультационные расходы	303	416
Расходы по охране здания	289	287
Прочие административно-управленческие расходы	1 441	1 030
Итого административно-управленческие расходы	14 016	12 275

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Социальный фонд Российской Федерации (до 2023 года – Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации)	1 210	1 046
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	8	33
Итого	1 218	1 079

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

23. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблицах ниже представлены расходы (доходы) по резервам под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за 2024 год и 2023 год:

2024 г.	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	–	–	(2)	(2)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(2 973)	(182)	–	(3 155)
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	8	42	–	(19)	23
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(212)	956	–	744
Кредиты корпоративным клиентам	10	2 874	(455)	–	2 419
Условные обязательства кредитного характера	18	77	–	–	77
Прочие финансовые активы	13	–	–	(6 570)	(6 570)
		(192)	319	(6 591)	(6 464)

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

23. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Ниже представлена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Средства, размещенные в банках и финансовых организациях</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	7	9 430	3 975	3 141	4 001	766	18 723	40 043
Новые созданные или приобретенные активы	–	849	57	621	5 338	1 209	2 635	10 709
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	(3 617)	(1 291)	(406)	(2 860)	(277)	(15 118)	(23 571)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	–	(387)	1 978	(192)	(59)	(855)	5 914	6 399
Списания	–	–	–	–	–	–	(1)	(1)
Изменения курса валют	–	109	97	26	(140)	6	353	451
Остаток на 31 декабря 2024 г.	5	6 384	4 816	3 190	6 280	849	12 506	34 030
Остаток на 1 января 2023 г.	28	8 933	2 608	10 453	10 808	7 083	82	39 995
Новые созданные или приобретенные активы	3 072	15 286	2 277	4 132	13 291	11 099	9 037	58 194
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 135)	(4 863)	(72)	(13 363)	(10 285)	(2 427)	(4 509)	(38 654)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, и в результате перевода из одной Стадии в другую	57	(8 878)	(835)	2 230	(8 788)	(13 749)	14 194	(15 769)
Списания	–	–	–	–	–	–	(1)	(1)
Изменения курса валют	(15)	(1 048)	(3)	(311)	(1 025)	(1 240)	(80)	(3 722)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	7	9 430	3 975	3 141	4 001	766	18 723	40 043

(в тысячах евро)

24. Прочие резервы

Изменение прочих резервов представлено ниже:

	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 г.	379	379
Создание	72	72
Списания	(34)	(34)
На 31 декабря 2024 г.	417	417
На 1 января 2023 г.	416	416
Создание	47	47
Списания	(84)	(84)
На 31 декабря 2023 г.	379	379

25. 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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

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

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

Управление контроля рисков (далее – «УКР»)

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

Управление внутреннего аудита (далее – «УВА»)

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

(в тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Информация о максимальном (суммарном) размере кредитного риска представлена в Примечаниях 5, 7-10, 13, 18.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

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

Определение дефолта

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Уровни (градации) кредитного риска

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

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

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

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

(в тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

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

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

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

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

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 31 декабря 2024 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)				
Денежные средства в Центральных банках	110	–	–	110
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	12 331	–	–	12 331
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	2 479	–	5	2 484
Итого	14 920	–	5	14 925
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	(5)	(5)
Балансовая стоимость	14 920	–	–	14 920
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	11 468	2 990	–	14 458
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	155 907	16 005	–	171 912
Балансовая стоимость	167 375	18 995	–	186 370
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 148)	(5 236)	–	(6 384)

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.</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				
Имеющие международные рейтинги	–	3 983	–	3 983
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	31 876	5 067	110	37 053
Итого	31 876	9 050	110	41 036
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(182)	(4 524)	(110)	(4 816)
Балансовая стоимость	31 694	4 526	–	36 220
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях				
Имеющим международные рейтинги	37 289	–	1 689	38 978
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	8 724	–	1 230	9 954
Итого	46 013	–	2 919	48 932
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(271)	–	(2 919)	(3 190)
Балансовая стоимость	45 742	–	–	45 742
Кредиты корпоративным клиентам				
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	123 446	25 442	521	149 409
Итого	123 446	25 442	521	149 409
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 363)	(4 396)	(521)	(6 280)
Балансовая стоимость	122 083	21 046	–	143 129
Прочие финансовые активы				
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	881	–	12 504	13 385
Итого	881	–	12 504	13 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	–	(12 504)	(12 506)
Балансовая стоимость	879	–	–	879

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. 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 2023 г.:

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

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	5 054	3 745	–	8 799
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	22 444	9 603	110	32 157
Итого	27 498	13 348	110	40 956
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(395)	(3 470)	(110)	(3 975)
Балансовая стоимость	27 103	9 878	–	36 981
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях				
Имеющим международные рейтинги	63 722	–	1 690	65 412
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	30 940	–	1 228	32 168
Итого	94 662	–	2 918	97 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(223)	–	(2 918)	(3 141)
Балансовая стоимость	94 439	–	–	94 439
Кредиты корпоративным клиентам				
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	117 168	13 261	521	130 950
Итого	117 168	13 261	521	130 950
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 207)	(1 273)	(521)	(4 001)
Балансовая стоимость	114 961	11 988	–	126 949
Прочие финансовые активы				
Имеющим международные рейтинги	–	–	12 484	12 484
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	9 725	–	6 237	15 962
Итого	9 725	–	18 721	28 446
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	–	(18 721)	(18 723)
Балансовая стоимость	9 723	–	–	9 723

По состоянию на 31 декабря 2024 г. все условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 91 178 тыс. евро отнесены к Стадии 1. По состоянию на 31 декабря 2023 г. условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 60 885 тыс. евро отнесены к Стадии 1. В течение 2024 года переводы условных обязательств между стадиями отсутствуют (в течение 2023 года произведен перевод условных обязательств из Стадии 2 в Стадию 1 в сумме 4 536 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. 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 2024 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 прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Банка	Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
Российская Федерация	2 538	4 190	170 241	34 229	6 659	77 074	1 230	853	297 014	68,63
Монголия	10 801	–	–	–	28 664	35 554	–	–	75 019	17,33
Республика Болгария	–	–	3 067	–	–	12 552	–	–	15 619	3,61
Социалистическая Республика Вьетнам	166	–	–	–	–	11 219	–	–	11 385	2,63
Республика Польша	4	–	4 592	–	–	6 730	–	–	11 326	2,62
Чешская Республика	–	–	2 990	1 991	–	–	–	–	4 981	1,15
Румыния	–	–	3 809	–	–	–	–	–	3 809	0,88
МФО ²	–	–	1 671	–	–	–	–	–	1 671	0,38
Прочие страны	1 411	–	–	–	10 419	–	126	26	11 982	2,77
Итого	14 920	4 190	186 370	36 220	45 742	143 129	1 356	879	432 806	100

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

(намеренный пропуск)

² МФО – международные финансовые фонды и организации.

(в тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023 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»	Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
		Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости							
Российская Федерация	12 146	1 646	2 909	88 755	62 361	29 226	–	30 930	46 501	–	9 720	284 194	61,26
Монголия	4 683	–	–	–	–	–	–	44 336	37 133	–	–	86 152	18,57
Республика Болгария	–	–	–	3 099	–	5 010	–	–	16 951	–	2	25 062	5,40
Социалистическая Республика Вьетнам	167	–	–	–	–	–	–	–	13 865	–	–	14 032	3,02
Республика Польша	6	–	–	3 716	–	–	–	–	7 341	–	–	11 063	2,39
Чешская Республика	–	–	–	1 949	–	2 745	–	–	–	–	–	4 694	1,01
Румыния	–	–	–	4 034	–	–	–	–	–	–	–	4 034	0,87
МФО ³	–	–	–	1 529	–	–	–	–	–	–	–	1 529	0,33
Словацкая Республика	–	–	–	–	–	–	–	–	129	–	–	129	0,03
Прочие страны	1 937	–	–	6 889	–	–	–	19 173	5 029	–	1	33 029	7,12
Итого	18 939	1 646	2 909	109 971	62 361	36 981	–	94 439	126 949	–	9 723	463 918	100

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

(намеренный пропуск)

³ МФО – международные финансовые фонды и организации.

(в тысячах евро)

25. 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 (за исключением учтенной в «Прочих обязательствах» справедливой стоимости обязательств МБЭС перед Республикой Польша, номинальная стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 23 939 тыс. евро и будет погашена до 30 июня 2042 г.) по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 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:

					Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
2024 г.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней		
Средства финансовых институтов	24 380	–	2 698	36 303	63 381	54 598
Средства клиентов	17 457	22 532	38 858	–	78 847	70 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	16 168	35 873	133 420	185 461	141 874
Прочие обязательства	5 142	–	–	–	5 142	5 142
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	4 597	559	8 487	–	13 643	4 484
- выбытия	(4 524)	(3 787)	(3 538)	–	(11 849)	(4 227)
Итого	47 052	35 472	82 378	169 723	334 625	272 081
					Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
2023 г.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней		
Средства финансовых институтов	60 292	5 115	2 560	41 309	109 276	99 105
Средства клиентов	15 362	24	7 197	–	22 583	22 581
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	59 546	2 477	108 710	170 733	147 073
Прочие обязательства	10 694	–	–	–	10 694	10 694
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(34 685)	(21 064)	(204)	(396)	(56 349)	(57 536)
- выбытия	32 212	26 063	235	471	58 981	63 791
Итого	83 875	69 684	12 265	150 094	315 918	285 708

(в тысячах евро)

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

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 востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2024 г.	90 329	–	–	–	–	90 329
31 декабря 2023 г.	60 119	–	–	–	–	60 119

Классификация активов и обязательств по срокам погашения

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения.

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Исключено из анализа⁴	Итого
2024 г.								
Денежные средства и их эквиваленты	17 176	–	–	–	–	–	–	17 176
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- находящиеся в собственности Банка	4 190	–	–	–	–	–	–	4 190
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
- находящиеся в собственности Банка	177 698	–	–	–	–	–	8 672	186 370
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- находящиеся в собственности Банка	–	3 333	–	25 528	2 834	–	4 525	36 220
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	13 744	3 848	12 909	15 241	–	–	–	45 742
Кредиты корпоративным клиентам	22 376	18 799	30 405	34 577	32 165	4 807	–	143 129
Производные финансовые активы	126	–	1 230	–	–	–	–	1 356
Прочие финансовые активы	695	–	–	184	–	–	–	879
Итого финансовые активы	236 005	25 980	44 544	75 530	34 999	4 807	13 197	435 062
Средства финансовых институтов	24 181	–	2 016	19 087	9 314	–	–	54 598
Средства клиентов	17 427	21 630	31 153	–	–	–	–	70 210
Производные финансовые обязательства	44	–	213	–	–	–	–	257
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 922	21 913	116 039	–	–	–	141 874
Прочие финансовые обязательства	3 876	–	–	–	–	–	1 853	5 729
Итого финансовые обязательства	45 528	25 552	55 295	135 126	9 314	–	1 853	272 668
Чистая позиция	190 477	428	(10 751)	(59 596)	25 685	4 807	11 344	162 394
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	190 477	190 905	180 154	120 558	146 243	151 050	162 394	–

⁴ Активы, исключенные из анализа риска ликвидности, следующие: денежные средства и ценные бумаги Банка, ограниченные к использованию, в том числе по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС, в связи с ограниченной способностью прогнозировать дату их возврата, а также обязательства МБЭС перед Республикой Польша.

(в тысячах евро)

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

2023 г.	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Исключено из анализа ⁵	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21 559	–	–	–	–	–	–	21 559
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- находящиеся в собственности Банка	1 646	–	–	–	–	–	–	1 646
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2 909	–	–	–	–	–	–	2 909
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
- находящиеся в собственности Банка	81 250	–	–	–	–	–	28 721	109 971
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	57 092	5 269	–	–	–	–	–	62 361
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- находящиеся в собственности Банка	–	–	8 827	18 276	–	–	9 878	36 981
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	55 039	25 118	14 023	259	–	–	–	94 439
Кредиты корпоративным клиентам	3 575	12 365	49 502	39 801	17 944	3 762	–	126 949
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	9 610	6	15	92	–	–	–	9 723
Итого финансовые активы	232 680	42 758	72 367	58 428	17 944	3 762	38 599	466 538
Средства финансовых институтов	57 797	5 047	–	–	36 261	–	–	99 105
Средства клиентов	15 320	23	7 238	–	–	–	–	22 581
Производные финансовые обязательства	501	5 730	–	24	–	–	–	6 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	51 760	–	95 313	–	–	–	147 073
Прочие финансовые обязательства	9 549	–	–	–	–	–	–	9 549
Итого финансовые обязательства	83 167	62 560	7 238	95 337	36 261	–	–	284 563
Чистая позиция	149 513	(19 802)	65 129	(36 909)	(18 317)	3 762	38 599	181 975
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	149 513	129 711	194 840	157 931	139 614	143 376	181 975	–

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

(намеренный пропуск)

⁵ Активы, исключенные из анализа риска ликвидности, включают следующее: денежные средства и ценные бумаги Банка, ограниченные к использованию, в том числе по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС, в связи с ограниченной способностью прогнозировать дату их возврата.

*(в тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Риск изменения процентной ставки (продолжение)**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Чувствительность отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой может быть представлена следующим образом.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону уменьшения ставок	2	1	47	13
Евро	56	55	(227)	(257)
Доллар США	–	–	(87)	(87)
Рубль РФ	(55)	(55)	427	423
Прочие валюты	1	1	(66)	(66)
Параллельный сдвиг на 100 б.п. в сторону увеличения ставок	(2)	(1)	(47)	(13)
Евро	(56)	(55)	227	257
Доллар США	–	–	87	87
Рубль РФ	55	55	(427)	(423)
Прочие валюты	(1)	(1)	66	66

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. 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 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2024 г.					2023 г.				
	Средняя процентная ставка, %					Средняя процентная ставка, %				
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Китайский юань	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Китайский юань	Прочие валюты
Процентные активы										
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	0,02	0,13	–	0,14	0,30	0,16	0,67	–	–	0,02
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
- находящиеся в собственности Банка	1,26	–	–	–	–	1,49	–	–	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	–	1,13	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										
- находящиеся в собственности Банка	2,20	3,33	15,58	6,29	–	2,50	3,33	11,56	3,80	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	–	2,25	–	8,30	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости										
- находящиеся в собственности Банка	2,20	8,50	20,89	–	–	0,52	3,78	15,33	–	–
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	9,08	–	20,53	8,40	–	8,83	3,13	15,99	8,10	–
Кредиты корпоративным клиентам	7,75	–	24,38	9,50	–	8,23	–	16,14	–	–
Потребительское кредитование	3,00	–	–	–	–	6,36	–	–	–	–
Процентные обязательства										
Средства финансовых институтов	4,09	–	20,53	6,65	–	4,37	–	15,64	–	–
Корреспондентские счета	–	–	16,16	–	–	(0,50)	–	10,57	–	–
Средства клиентов	1,78	3,00	22,60	–	–	2,17	2,83	11,94	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16,16	–	–	–	–	12,34	–	–

(в тысячах евро)

25. 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 2024 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		12 337	1 062	272	3 479	26	17 176
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- находящиеся в собственности Банка		4 190	-	-	-	-	4 190
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- находящиеся в собственности Банка		92 961	7 442	76 091	9 876	-	186 370
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- находящиеся в собственности Банка		2 533	1 991	31 696	-	-	36 220
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях		6 323	-	17 077	22 342	-	45 742
Кредиты корпоративным клиентам		64 140	-	77 073	1 916	-	143 129
Прочие финансовые активы	13	336	-	518	25	-	879
Итого финансовые активы		182 820	10 495	202 727	37 638	26	433 706
Средства финансовых институтов		32 689	10	19 994	1 905	-	54 598
Средства клиентов		9 245	61	60 712	192	-	70 210
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	141 874	-	-	141 874
Прочие финансовые обязательства	13	3 787	-	1 940	-	2	5 729
Итого финансовые обязательства		45 721	71	224 520	2 097	2	272 411
Чистая балансовая позиция		137 099	10 424	(21 793)	35 541	24	161 295
Чистая забалансовая позиция		3 446	-	(1 162)	(1 185)	-	1 099
Чистая балансовая и забалансовая позиция		140 545	10 424	(22 955)	34 356	24	162 394

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. 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 2023 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		7 964	1 249	6 598	5 711	37	21 559
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- находящиеся в собственности Банка		1 646	-	-	-	-	1 646
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 909	-	-	-	-	2 909
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- находящиеся в собственности Банка		57 314	10 320	39 899	2 438	-	109 971
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		58 083	-	4 278	-	-	62 361
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- находящиеся в собственности Банка		11 746	6 144	19 091	-	-	36 981
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях		30 130	9 015	46 257	9 037	-	94 439
Кредиты корпоративным клиентам		75 420	-	51 529	-	-	126 949
Прочие финансовые активы	13	2 154	-	7 569	-	-	9 723
Итого финансовые активы		247 366	26 728	175 221	17 186	37	466 538
Средства финансовых институтов		36 519	10	62 576	-	-	99 105
Средства клиентов		9 302	72	12 876	316	15	22 581
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	147 073	-	-	147 073
Прочие финансовые обязательства	13	4 042	-	5 498	-	9	9 549
Итого финансовые обязательства		49 863	82	228 023	316	24	278 308
Чистая балансовая позиция		197 503	26 646	(52 802)	16 870	13	188 230
Чистая забалансовая позиция		(25 195)	(28 271)	40 853	6 358	-	(6 255)
Чистая балансовая и забалансовая позиция		172 308	(1 625)	(11 949)	23 228	13	181 975

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. вызвало бы приведенное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (или убытка). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

	2024 г.	2023 г.
20% рост курса доллара США по отношению к евро	2 085	(325)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(4 591)	(2 390)
20% снижение курса доллара США по отношению к евро	(2 085)	325
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	4 591	2 390

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

25. 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.

26. 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 уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(в тысячах евро)

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
2024 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- облигации стран-членов МБЭС	3 449	-	-	3 449
- корпоративные облигации	741	-	-	741
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные облигации	94 782	-	-	94 782
- облигации стран-членов-МБЭС	54 743	-	-	54 743
- корпоративные еврооблигации	4 191	7 582	7 001	18 774
- облигации банков	9 524	-	-	9 524
- еврооблигации прочих стран	6 876	-	-	6 876
- еврооблигации стран-членов МБЭС	-	-	-	-
- еврооблигации международных финансовых организаций	-	-	1 671	1 671
Производные финансовые активы	-	1 356	-	1 356
Основные средства – здания	-	-	48 073	48 073
	174 306	8 938	56 745	239 989
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	17 176	-	-	17 176
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 220	-	-	36 220
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	-	-	45 742	45 742
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	143 129	143 129
Прочие финансовые активы	-	-	879	879
	53 396	-	189 750	243 146
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	257	-	257
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства финансовых институтов	-	-	54 598	54 598
Средства клиентов	-	-	70 210	70 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 874	-	-	141 874
	141 874	-	124 808	266 682

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

2023 г.	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	831	–	–	831
- корпоративные облигации	815	–	–	815
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	2 909	–	–	2 909
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные облигации	58 029	–	–	58 029
- корпоративные еврооблигации	5 666	–	25 401	31 067
- еврооблигации прочих стран	7 132	–	–	7 132
- облигации банков	7 118	–	–	7 118
- еврооблигации банков	–	–	3 787	3 787
- еврооблигации международных финансовых организаций	–	–	1 529	1 529
- облигации стран-членов-МБЭС	794	–	–	794
- еврооблигации стран-членов МБЭС	515	–	–	515
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	46 509	–	–	46 509
- корпоративные облигации	11 575	–	–	11 575
- облигации стран-членов МБЭС	4 277	–	–	4 277
Основные средства – здания	–	–	49 103	49 103
	146 170	–	79 820	225 990
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	21 559	–	–	21 559
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 981	–	–	36 981
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	–	–	94 439	94 439
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	126 949	126 949
Прочие финансовые активы	–	–	9 723	9 723
	58 540	–	231 111	289 651
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	6 255	–	6 255
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства финансовых институтов	–	–	99 105	99 105
Средства клиентов	–	–	22 581	22 581
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 073	–	–	147 073
	147 073	–	121 686	268 759

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблице ниже показаны переводы финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, за 2024 год между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 2
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	7 582
Итого	7 582

В течение 2024 года переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

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

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В течение 2024 года переводов с уровня 1 на уровень 3 и с уровня 3 на уровень 1 не было.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

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

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

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

В течение 2024 года и 2023 года приобретений в категорию финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости не было.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2024 года сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2024 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Погашения	Замещения	На 31 декабря 2024 г.
Финансовые активы							
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 717	1 264	(2 705)	–	(7 904)	(12 700)	8 672
Основные средства – здание	49 103	(1 032)	(201)	203	–	–	48 073
Итого финансовые активы уровня 3	79 820	232	(2 906)	203	(7 904)	(12 700)	56 745
Итого чистые финансовые активы уровня 3	79 820	232	(2 906)	203	(7 904)	(12 700)	56 745

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 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 средства, размещенные в банках и финансовых организациях, кредиты корпоративным клиентам, средства финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

27. Информация по сегментам

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

Портфель развития

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

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

(в тысячах евро)

27. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по сегментам, прибыли за 2024 год и 2023 год, соответственно:

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
2024 г.				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	35 051	12 391	13	47 455
Прочие процентные доходы	–	69	–	69
Процентные расходы	(37 972)	(1 553)	(55)	(39 580)
Чистые процентные доходы (расходы)	(2 921)	10 907	(42)	7 944
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(3 183)	9 647	–	6 464
Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 104)	20 554	(42)	14 408
Чистые комиссионные доходы (расходы)	942	(115)	–	827
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(365)	–	(365)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 881)	1 714	–	(167)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(642)	–	–	(642)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	3 617	(9)	–	3 608
Доходы от аренды	–	–	1 546	1 546
Прочие банковские доходы	22	73	337	432
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(3)	(3)
Прочие резервы	–	–	(72)	(72)
Прочие банковские расходы	(17)	(763)	(98)	(878)
Прибыль (убыток) сегмента	(4 063)	21 089	1 668	18 694

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

27. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

	2024 г.	2023 г.
Итого прибыль (убыток) сегментов	18 694	14 798
Административно-управленческие расходы, не разделяемые между сегментами	(14 016)	(12 275)
Прибыль (убыток) за год	4 678	2 523

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

27. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы сегмента				
На 31 декабря 2024 г.	304 281	129 965	51 899	486 145
На 31 декабря 2023 г.	245 511	220 379	52 956	518 846

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства сегмента				
На 31 декабря 2024 г.	245 736	24 880	3 318	273 934
На 31 декабря 2023 г.	267 272	14 389	4 047	285 708

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Условные обязательства кредитного характера				
На 31 декабря 2024 г.	90 329	–	–	90 329
На 31 декабря 2023 г.	60 119	–	–	60 119

В течение 2024 года у Банка был один внешний контрагент, выручка от арендных операций с которыми составила более 20 процентов от доходов Банка за 2024 год – 489 тыс. евро (2023 год: у Банка было два внешних контрагента, выручка от арендных операций с которыми составила более 20 процентов от доходов Банка за 2023 год – 1 158 тыс. евро).

В таблицах ниже представлена информация о распределении выручки Банка по сегментам по договорам с внешними клиентами за 2024 год и 2023 год, соответственно:

2024 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	35 051	12 460	13	47 524
Комиссионные доходы	1 555	77	–	1 632
- документарные операции	1 260	–	–	1 260
- комиссии по сопровождению кредитных продуктов	204	–	–	204
- ведение счетов	36	15	–	51
- валютный контроль	28	47	–	75
- расчетные и кассовые операции	27	6	–	33
- прочие	–	9	–	9
Доходы от аренды	–	–	1 546	1 546
Итого выручка по договорам с клиентами	36 606	12 537	1 559	50 702

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

27. Информация по сегментам (продолжение)

2023 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	14 335	7 395	4	21 734
Комиссионные доходы	1 095	36	–	1 131
- документарные операции	670	–	–	670
- комиссии по сопровождению кредитных продуктов	348	–	–	348
- ведение счетов	30	13	–	43
- валютный контроль	25	18	–	43
- расчетные и кассовые операции	22	5	–	27
Доходы от аренды	–	–	1 709	1 709
Итого выручка по договорам с клиентами	15 430	7 431	1 713	24 574

28. 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 2024 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 826 тыс. евро (2023 год: 1 180 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Социальный фонд Российской Федерации (до 2023 года – Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации) в размере 69 тыс. евро (2023 год: 53 тыс. евро), а также в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС за 2023 год 5 тыс. евро.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили:

	2024 г.	2023 г.
Текущие счета	50	170

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Отчет о финансовом положении	2024 г.	2023 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 583	11 970
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	741	4 555
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 930	129 876
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 533	6 736
Средства, размещенные в банках и финансовых организациях	6 659	36 334
Кредиты корпоративным клиентам	35 052	39 647
Производные финансовые активы	1 230	–
Прочие активы	239	7 238
Обязательства		
Средства финансовых институтов	39 048	97 875
Средства клиентов	7 541	7 456
Производные финансовые обязательства	257	6 255
Прочие обязательства	1 127	2 930
Внебалансовые обязательства		
Условные обязательства кредитного характера	2 731	–

Суммы, включенные в состав Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с компаниями, связанными с государством, за 2024 год и 2023 год представлены следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 776	10 440
Прочие процентные доходы	64	69
Процентные расходы	(6 279)	(1 375)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(468)	6 643
Комиссионные доходы	21	7
Комиссионные расходы	(46)	(76)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 199)	(142)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 256	(193)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(4)	–
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2 556	(14 525)
Доходы от аренды	680	1 377
Прочие банковские доходы	97	51
Административно-управленческие расходы	(168)	(244)
Прочие банковские расходы	(1)	(1)

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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 2024 г. и 31 декабря 2023 г., составляет 42,2% и 47,4% соответственно.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Капитал	212 211	233 138
Итого капитал	<u>212 211</u>	<u>233 138</u>
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	382 276	393 605
Рыночный риск	108 368	86 452
Операционный риск	11 748	11 832
Итого активы, взвешенные с учетом риска	<u>502 392</u>	<u>491 889</u>

30. События после отчетной даты

29 января 2025 г. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг МБЭС по международной шкале до «А-» (прогноз «Стабильный») и подтвердило кредитный рейтинг по национальной шкале «AAA(RU)» (прогноз «Стабильный»). Повышение кредитного рейтинга связано с улучшением оценки бизнес-профиля в результате утверждения Банком новой стратегии развития.

31. Существенные положения Учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 3, Банк последовательно применял следующие существенные 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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы (продолжение)

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы (продолжение)

Представление информации

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

Чистый доход по торговым операциям

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых активов (в том числе цифровых прав)

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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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 по результативности 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. Существенные 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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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 долевые инструменты.

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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

К средствам, размещенным в банках и финансовых организациях, относятся ограниченные к использованию остатки на корреспондентских счетах типа «НОСТРО».

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые активы по сделкам «РЕПО»

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

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

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Договор финансовой гарантии

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

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

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

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.

Основные средства

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

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом.

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

Сроки полезного использования основных средств составляют:

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

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

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

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

Операционная аренда

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде (продолжение)

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).

Средства финансовых институтов

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

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные 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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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.

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 Централных 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.

(в тысячах евро)

31. Существенные положения Учетной политики (продолжение)

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.

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

Налогообложение

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

Это положение не применяется в отношении вознаграждения сотрудников МБЭС, являющихся гражданами страны местопребывания Банка, и физических лиц, привлеченных на условиях договоров возмездного оказания услуг (выполнения работ), а также платежей за предоставление коммунальных услуг.

Расчеты с вышедшими странами – членами

Расчеты по оплаченной части Уставного капитала Банка между вышедшими из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества странами и Банком осуществляются в соответствии со статьей 5 Устава МБЭС.

Решение Совета МБЭС, регламентирующее выход стран, и/или подписанное двустороннее соглашение между МБЭС и выходящей из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества страной о порядке урегулирования отношений между Банком и соответствующей страной по их взаимным обязательствам приводит к первоначальному признанию (возникновению) финансового обязательства в части долевого взноса в размере приведенной стоимости суммы его погашения и реклассифицируется из состава собственного капитала.

При первоначальном признании финансовое обязательство перед вышедшими странами формируется за счет нераспределенной прибыли Банка. Впоследствии это финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости.

При фактическом перечислении денежных средств вышедшей стране уменьшается сумма ее доли в оплаченной части Уставного капитала на эту сумму и возмещается сумма использованной ранее нераспределенной прибыли.