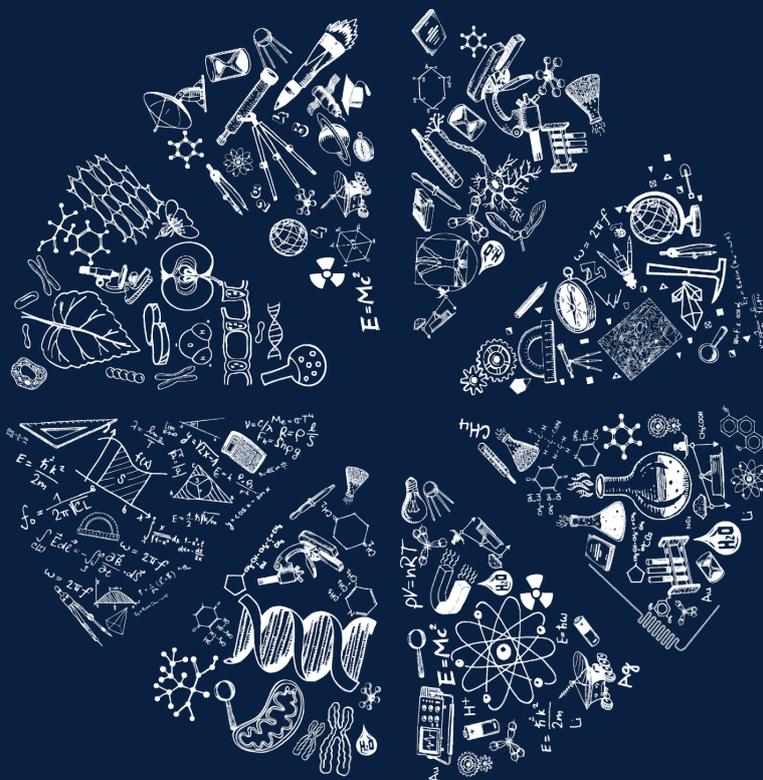


МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА



ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2014

Оглавление

	Общие сведения о Банке	3
	Обращение Председателя Правления МБЭС	4
	Правление МБЭС	6
1	Динамика основных финансовых показателей за пять лет	8
2	Активные операции	13
	Финансирование кредитных проектов	14
	Деятельность на финансовых рынках	16
	Депозитный портфель	20
3	Привлеченные средства Банка	21
4	Собственные средства Банка	23
5	Расчетно–кассовое обслуживание клиентов	25
6	Корреспондентские отношения	27
7	Деловое сотрудничество	29
8	Управление рисками	31
9	Внутренний контроль и аудит	33
	Система внутреннего контроля	34
	Аудит деятельности Банка	34
10	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	35
11	Направления деятельности МБЭС на ближайшую перспективу	37
	Годовая финансовая отчетность МБЭС по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора	40
	Совет МБЭС	95
	Ревизионная комиссия	97
	Руководящий состав Банка	98
	Контакты	99



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Общие сведения о Банке

Год основания

Международный банк экономического сотрудничества (МБЭС, Банк) основан в 1963 году.

Статус

Международный банк экономического сотрудничества – международная организация, созданная и действующая на основе межправительственного Соглашения об организации и деятельности МБЭС и Устава МБЭС. Соглашение о создании Банка зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций 20 августа 1964 года.

Страны–члены

- Республика Болгария
- Социалистическая Республика Вьетнам
- Монголия
- Республика Польша
- Российская Федерация
- Румыния
- Словацкая Республика
- Чешская Республика

Миссия

Миссия МБЭС, как межправительственной организации, заключается в содействии экономическому сотрудничеству и развитию экономик стран-членов Банка путем эффективного осуществления всех направлений банковской деятельности, предусмотренных учредительными документами МБЭС, опираясь на статус межгосударственного финансового института.

Цели

- Содействие развитию внешнеэкономических связей между странами-членами Банка, их хозяйствующими субъектами, а также между ними и хозяйствующими субъектами других стран.

- Содействие созданию и деятельности совместных предприятий, в первую очередь с участием предприятий стран-членов Банка.
- Содействие участию стран-членов Банка в развитии рыночных экономических отношений между хозяйствующими субъектами в странах-членах и других странах.

Основные принципы деятельности

- **Надежность.** МБЭС сочетает прочные позиции на финансовых рынках и международный опыт.
- **Универсальность.** МБЭС уполномочен осуществлять весь спектр банковских операций и услуг, принятых в мировой банковской практике и соответствующих его миссии и целям.
- **Уважение и доверие.** МБЭС демонстрирует поведение, которое укрепляет его репутацию в банковских и деловых кругах, обеспечивает конфиденциальность полученной информации о клиентах и их деятельности.
- **Равенство.** МБЭС осуществляет деятельность на основе полного равноправия и уважения суверенитета стран-членов Банка, уделяет надлежащее внимание всем клиентам.
- **Прозрачность.** МБЭС обеспечивает своевременное освещение всех предоставляемых банковских продуктов и услуг, а также оперативное представление информации о результатах своей деятельности.
- **Сотрудничество.** МБЭС предлагает оптимальные для каждого клиента условия проведения банковских операций.

Членство в банковских ассоциациях

- Ассоциация банков Азии
- Ассоциация банков Центральной и Восточной Европы
- Ассоциация российских банков



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

Обращение Председателя Правления МБЭС

Уважаемые клиенты и партнеры Банка!

Подводя итоги деятельности Банка за 2014 год можно с удовлетворением отметить, что, несмотря на замедление роста экономик стран-членов МБЭС и неблагоприятную рыночную конъюнктуру, финансовое положение Банка по итогам отчетного года было стабильным.

Среди основных достижений Банка в 2014 году хотелось бы выделить увеличение прибыли на 59% и сохранение уровня процентных доходов по сравнению с аналогичными показателями по итогам 2013 года. При этом положительный финансовый результат по итогам последних лет работы Банка позволил в 2014 году по решению Совета МБЭС выплатить странам-членам МБЭС дивиденды в размере 20 млн. евро.

Данные результаты говорят об эффективности консервативной политики Банка в управлении денежными средствами. В то же время, можно утверждать, что достигнутые положительные результаты также обусловлены межправительственным статусом МБЭС, являющимся дополнительной гарантией для наших клиентов и контрагентов, что особенно важно при сегодняшней нестабильной экономической ситуации в странах-членах Банка.

Отчетный год также охарактеризовался реализацией ранее принятого странами-членами МБЭС решения о внесении в уставные документы Банка изменений, связанных, в том числе, с увеличением долевых взносов стран-членов Банка в уставный капитал МБЭС.

В 2014 году Банк, как универсальный финансовый институт, помимо привлечения и размещения средств продолжал оказывать весь спектр

банковских услуг, в том числе проводил международные расчеты, осуществлял открытие счетов и расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, производил кредитование банков и небанковских организаций, в первую очередь из стран-членов МБЭС.

Как и в предыдущие годы, Банк развивал и укреплял взаимовыгодное сотрудничество с межправительственными комиссиями, торгово-промышленными палатами, ассоциациями банков и другими институтами стран членов МБЭС, что позволило Банку получить информацию о потенциально интересных для финансирования проектах в странах-членах МБЭС.

Во внутренней среде Банка в 2014 году также произошли положительные изменения. Банк продолжил построение качественно новой операционной модели Банка, работа над которой началась еще в 2013 году. Так, в рамках мероприятий по переходу на процессный подход в управлении деятельностью Банка, были описаны и оптимизированы стратегически приоритетные бизнес-процессы МБЭС. Оптимизация бизнес-процессов позволит снизить временные затраты на их осуществление, разграничить зоны ответственности между структурными подразделениями Банка, а также уменьшить операционные риски, сопутствующие данным бизнес-процессам.

Таким образом, можно констатировать, что используя многолетний опыт и следуя современным банковским практикам, МБЭС в условиях непростой экономической и геополитической ситуации сохраняет прочные позиции на финансовых рынках.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

В заключение хотел бы поблагодарить команду Банка за высочайший профессионализм, а страны-члены, клиентов и партнеров – за всестороннюю поддержку Банка. Я надеюсь, что и

в будущем мы совместными усилиями продолжим осуществлять миссию Банка – содействие экономическому сотрудничеству и развитию экономик стран-членов Банка.

*С уважением,
Владимир Белый,
Председатель Правления
Москва, февраль 2015 года*



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Правление МБЭС



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ВЛАДИМИР ВИКТОРОВИЧ БЕЛЫЙ

Председатель Правления



РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ

РОСЕН ИВАНОВ ЧОБАНОВ

Член Правления



СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ

НГУЕН ВАН АНЬ

Член Правления



МОНГОЛИЯ

ЦЭРЭНПУРЭВ ГОТОВЫН

Член Правления



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты



РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША

КШИШТОФ АНТОНИ МАЙЧУК

Член Правления



РУМЫНИЯ

ЕДЖИДИУ ХЕНЦЕШ

Член Правления



СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА

ЙОЗЕФ БОГДАН

Член Правления



ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА

ЯРОСЛАВ ВЛЧЕК

Член Правления



Динамика основных финансовых показателей за пять лет



Прогресс – дело общее
Астрономия



Спиру Харет

1851-1912 гг.



Румынский астроном и математик. Среди работ Харета наибольшее значение для науки имеет диссертация «К вопросу об ивариабельности больших полуосей планетных орбит». Данная работа внесла большой вклад в решение знаменитой Задачи N тел в небесной механике и других астрономических задач. В дальнейшем труды Харета послужили основой для создания теории хаоса Анри Пуанкаре. Немало лет Харет посвятил развитию образования в Румынии. Будучи Министром образования, полностью реорганизовал систему образования в стране.



Милан Растислав Штефаник

1880-1919 гг.



Словацкий астроном. Основные труды Штефаника по астрономии написаны во время работы в парижской обсерватории. Участвовал в экспедициях Французской академии наук в Африку и Южную Америку для наблюдения за кометой Галлея и полным солнечным затмением. За успех миссии Штефаник был награжден Орденом почетного легиона. В честь Штефаника названа обсерватория в Праге.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Динамика основных финансовых показателей за пять лет

Сравнивая результаты деятельности МБЭС за период с 2010 года до 2014 года, можно констатировать, что замедление экономического роста мировой экономики оказало влияние на финансовые показатели Банка в 2014 году. Среди внешних условий, оказавших влияние на деятельность МБЭС, необходимо отметить продолжающиеся колебания курсов национальных валют стран-членов МБЭС по отношению к доллару США и евро, а также снижение значений базовой учетной ставки Европейского центрального банка, приведшее к уменьшению доходности по активам, размещенным в валюте баланса Банка.

Однако, несмотря на ухудшение внешних факторов, благодаря прочным позициям на финансовых рынках, международному опыту, высокому

качеству предоставляемых продуктов и услуг, а также надежности и ответственности в управлении средствами клиентов, Банку удалось добиться приемлемых финансовых результатов.

В отчетном году показатель валюты баланса составил 320 млн. евро, уменьшившись по сравнению с аналогичным показателем на конец 2013 года на 8,7%. Данное снижение связано, в первую очередь, с тем, что в отчетном году по решению Совета Банка была произведена выплата странам-членам МБЭС дивидендов за 2013 год в размере 20 млн. евро.

Таким образом, по итогам 2014 года показатель валюты баланса в целом соответствовал уровню 2010 года (рисунок 1).

Динамика валюты баланса МБЭС
в период с 31.12.2010 г. по 31.12.2014 г. (тыс. евро)

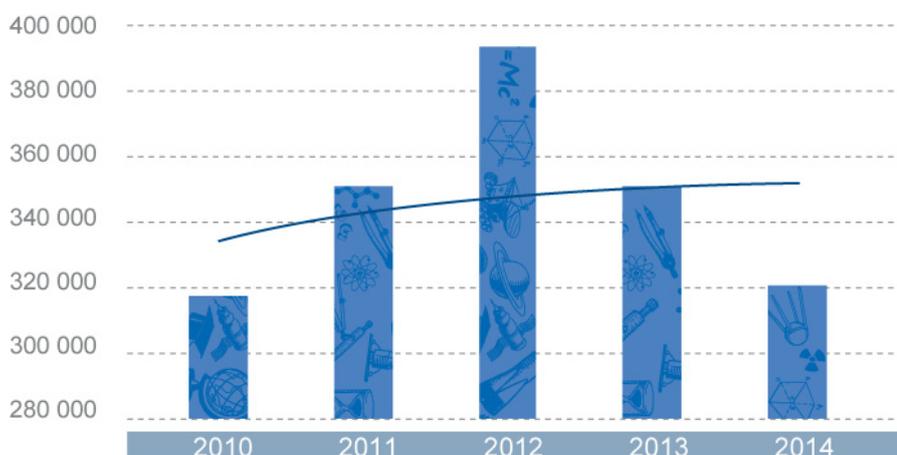


Рисунок 1



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

По итогам 2014 года объем собственных средств Банка составил 294 млн. евро,

что в целом соответствует аналогичному показателю на конец 2010 года (рисунок 2).

Динамика собственных средств МБЭС
в период с 31.12.2010 г. по 31.12.2014 г. (тыс. евро)

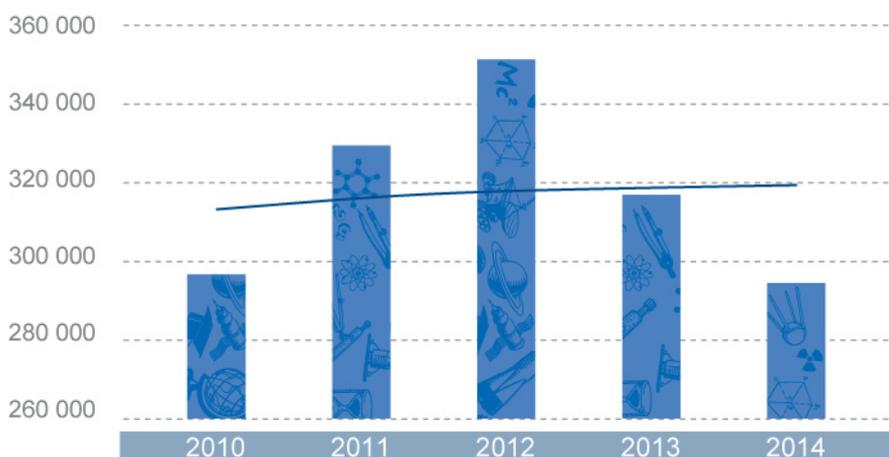


Рисунок 2

Величина работающих активов Банка возросла в сравнении с 2010 годом и составила по итогам 2014 года более 276 млн. евро, увеличившись

в абсолютном выражении почти на 47 млн. евро или на 20% (рисунок 3).

Динамика работающих активов МБЭС
в период с 31.12.2010 г. по 31.12.2014 г. (тыс. евро)

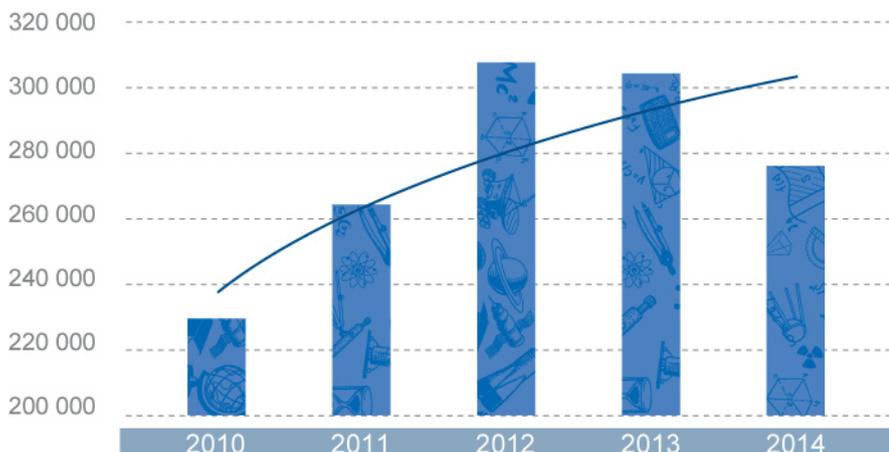


Рисунок 3



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Данные о доходах, расходах и прибыли Банка показывают, что МБЭС поддерживает положительный финансовый результат работы на протяжении последних пяти лет благодаря применению системного подхода к развитию деятельности, а также стремлению к поддержанию оптимального соотношения затрат к доходам.

По итогам работы за 2014 год доходы Банка составили более 23 млн. евро. В условиях нестабильной рыночной конъюнктуры Банк своевременно осуществил ряд сделок по выходу из тех активов, по которым на конец отчетного периода могло бы иметь место обесценение. Данные операции позволили Банку не допустить финансовых потерь и сохранить средства стран-членов МБЭС.

Около 80% от всех доходов Банка в 2014 году составили доходы от операций с работающими активами МБЭС. Без учета влияния финансового результата проведенных в предыдущий период операций по реализации инвестиционных ценных бумаг, в отчетном году данный показатель вырос почти на 10%. По отношению к аналогичному показателю за 2010 год величина доходов от операций с работающими активами выросла на 7% (таблица 1).

Что касается прибыли, то в отчетном году данный показатель составил 8,8 млн. евро, увеличившись на 59% по сравнению с аналогичным показателем на конец 2013 года.

Динамика доходов и расходов МБЭС
в период с 31.12.2010 г. по 31.12.2014 г.

Таблица 1

	2010	2011	2012	2013	2014
Доходы	24 396	77 423	27 886	43 979	23 152
Расходы	14 229	31 099	15 069	38 443	14 334

(тыс. евро)

В отчетном году продолжилась общая тенденция увеличения процентных доходов Банка. Так, по сравнению с 2010 годом, рост процентных доходов составил более 11% (рисунок 4).

Положительная динамика на протяжении столь длительного времени связана с успешным управлением портфелем ценных бумаг и депозитным портфелем.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Динамика процентных доходов МБЭС
в период с 31.12.2010 г. по 31.12.2014 г. (тыс. евро)

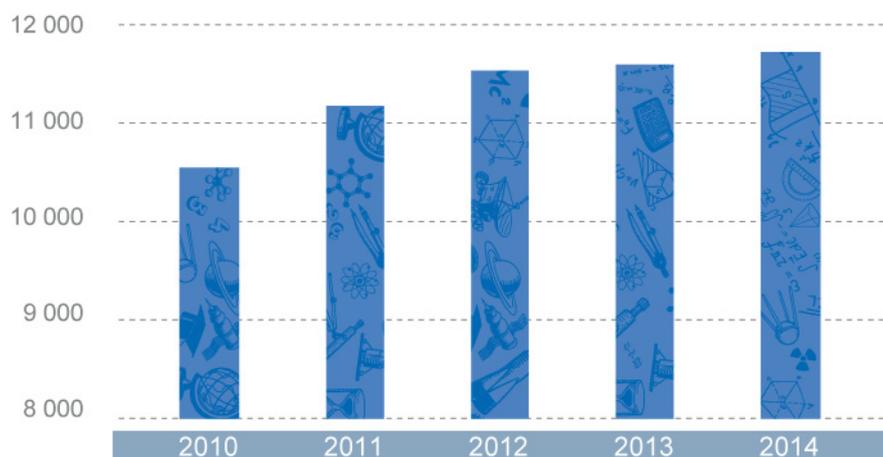


Рисунок 4

Таким образом, на протяжении последних пяти лет Банк был финансово устойчив, а его деятельность рентабельна.

2 Активные операции



Прогресс – дело общее
Ботаника



Андрей Кметь

1841-1908 гг.



Словацкий ботаник. Определил несколько новых видов растений и собрал гербарий из 72 тысяч образцов высших растений. В настоящее время гербарий хранится в Словацком Народном музее. Также им собрана коллекция, содержащая образцы семян, принадлежащих более, чем к 500 видам. Кметь является автором наименований ряда ботанических таксонов. Всего в его честь названо около 40 растений и грибов. Помимо этого, Кметь основал Словацкое научное общество, которое позже стало основой Словацкой академии наук.



Димитрие Брындрэ

1846-1895 гг.



Румынский ученый, считающийся основателем румынской ботаники. Брындрэ оставил рукопись монографии флоры Добруджи, а также обширный гербарий. Димитрие Брындрэ является основателем Бухарестского ботанического сада, теперь носящего его имя, а также Ботанического института в Бухаресте и Музея естественной истории под эгидой Румынской академии.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Активные операции

Суммарная величина активов Банка с учетом резервов по итогам 2014 года снизилась на 7,7% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2013 года и составила 360 млн. евро.

Финансирование кредитных проектов

Финансирование кредитных проектов является важным направлением деятельности МБЭС.

В 2014 году работа Банка в области кредитования проводилась по трем основным направлениям:

- работа по отбору и изучению новых кредитных проектов, а также по сопровождению текущих проектов;
- работа с проблемной задолженностью;
- работа по совершенствованию существующей нормативной базы МБЭС в области кредитования.

В ходе работы по отбору и изучению новых кредитных проектов МБЭС был проведен полный анализ 13 кредитных заявок, по каждой из них Банком было подготовлено заключение.

Значение коэффициента рентабельности активов МБЭС по итогам отчетного года составило 2,8%, значительно увеличившись по сравнению со значением данного показателя на конец 2013 года, составлявшим 1,6%.

Работа по сопровождению текущих проектов, включала в себя мониторинг финансового состояния заемщиков и качества обеспечения, своевременное выявление признаков обесценения и расчет резервов под обесценение.

По состоянию на конец отчетного года величина кредитного портфеля МБЭС составила более 57 млн. евро. Изменение величины кредитного портфеля Банка обусловлено погашением в отчетном году заемщиками МБЭС ранее выданных кредитов.

Отраслевая структура кредитного портфеля представлена проектами в таких сферах, как нефтяная промышленность, инфраструктура, лизинг и фармацевтическая промышленность (рисунок 5).

Отраслевая структура кредитного портфеля МБЭС на 31.12.2014 г.



Рисунок 5



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

По состоянию на конец 2014 года кредитный портфель МБЭС включал в себя проекты из России, Монголии, Болгарии, Словакии, а так-

же совместный проект России и Панамы (рисунок 6).

Страновая структура кредитного портфеля МБЭС на 31.12.2014 г.

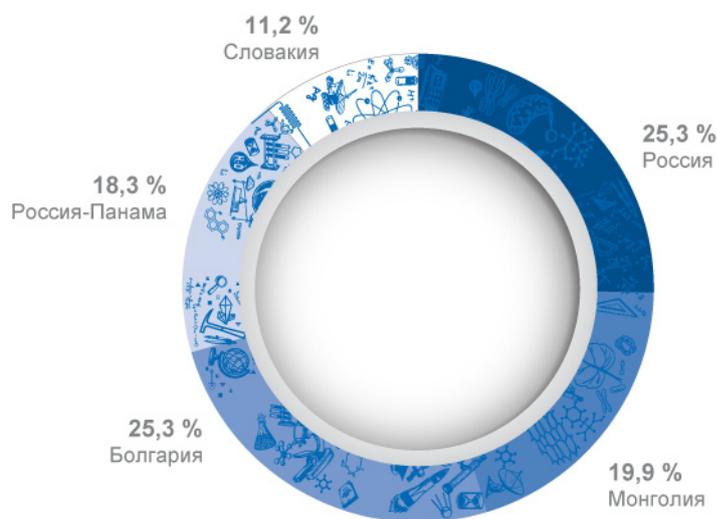


Рисунок 6

Работа с проблемной задолженностью в отчетном году проводилась с целью предотвращения обесценения имеющегося обеспечения по отдельным проектам и минимизации возможных потерь. В результате данной работы с двумя заемщиками были подписаны договоры о переводе предмета залога в собственность МБЭС. При этом права собственности МБЭС на предмет залога одного из заемщиков были зарегистрированы в отчетном году.

Таким образом, претензионно-исковая работа по истребованию проблемной задолженности принесла свои положительные результаты. В результате данной работы сумма неурегулированной задолженности на конец года снизилась на 300 тыс. евро.

Работа по совершенствованию существующей нормативной базы МБЭС в области кредитования была связана с актуализацией действующих нормативных документов по кредитованию корпоративных клиентов МБЭС и разработкой методики по оценке залогов. Методическая работа в части кредитных операций будет продолжена в 2015 году с усилением акцента на формировании адекватной нормативной базы в части работы с проблемной задолженностью.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Деятельность на финансовых рынках

Размер портфеля ценных бумаг МБЭС по состоянию на конец 2014 года составил 124 млн. евро.

Портфель ценных бумаг формировался с учетом требований консервативной политики по управлению активами Банка и при постоянном мониторинге рисков. Операции с ценными бумагами, проводимые Банком в 2014 году, были направлены на оптимизацию структуры портфеля.

В результате данной работы на конец 2014 года в структуре портфеля ценных бумаг были представлены бумаги, выпущенные эмитентами из всех стран-членов МБЭС, а также других стран (рисунок 7).

Структура портфеля ценных бумаг МБЭС по странам эмитентов на 31.12.2014 г.

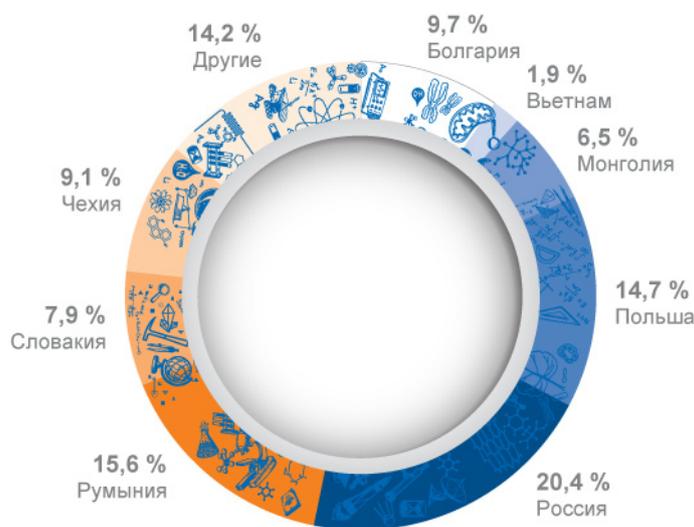


Рисунок 7

По состоянию на конец 2014 года в структуре портфеля ценных бумаг Банка присутствовали высоконадежные облигации и еврооблигации

корпоративных и государственных эмитентов (рисунок 8).



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Совет МБЭС
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Ревизионная комиссия
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Руководящий состав
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Контакты
Собственные средства		

Структура портфеля ценных бумаг МБЭС по видам ценных бумаг по состоянию на 31.12.2014 г.

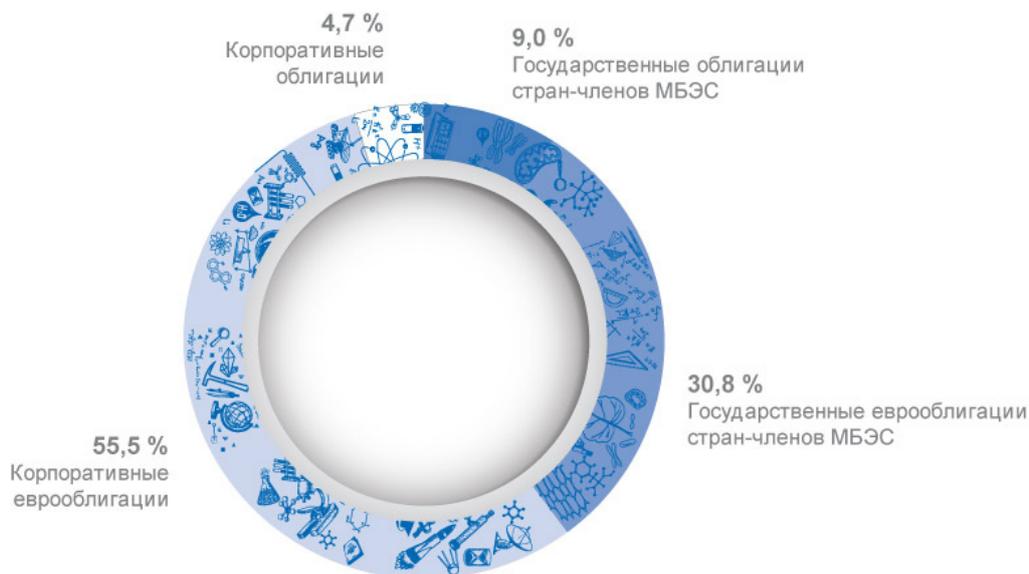


Рисунок 8

Структура портфеля ценных бумаг МБЭС в разрезе отраслей экономик эмитентов по со-

стоянию на конец отчетного года выглядит следующим образом (рисунок 9).

Структура портфеля ценных бумаг МБЭС по секторам эмитентов на 31.12.2014 г.

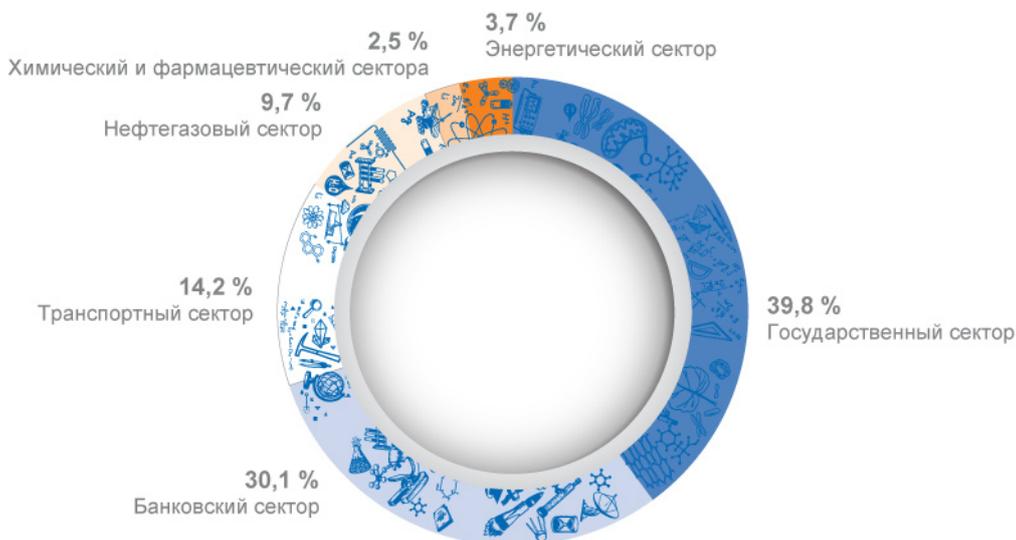


Рисунок 9



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Совет МБЭС
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Ревизионная комиссия
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Руководящий состав
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Контакты
Собственные средства		

В целях снижения валютного риска в 2014 году были произведены следующие изменения валютной структуры портфеля ценных бумаг Банка:

- доля ценных бумаг, номинированных в евро, уменьшилась на 9% по отношению к аналогичному показателю на конец 2013 года;
- доля ценных бумаг, номинированных в российских рублях, снизилась на 95% по отношению к аналогичному показателю на конец 2013 года;

- доля ценных бумаг, номинированных в долларах США, увеличилась на 66% по отношению к аналогичному показателю на конец 2013 года;
- были приобретены ценные бумаги, номинированные в швейцарских франках.

В результате вышеуказанных изменений валютная структура портфеля ценных бумаг МБЭС на конец 2014 года приобрела следующий вид (рисунок 10).

Валютная структура портфеля ценных бумаг МБЭС на 31.12.2014 г.

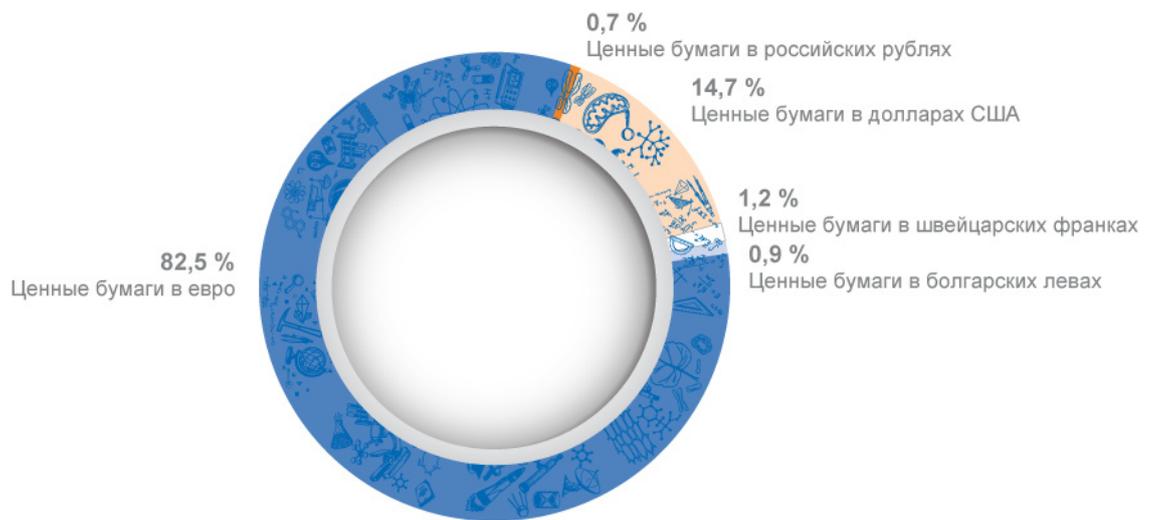


Рисунок 10

В 2014 году структура портфеля ценных бумаг Банка по видам активов изменилась следующим образом:

- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, был реализован в полном объеме;
- объем портфеля бумаг для торговли сократился на 60% по отношению к аналогичному показателю на конец 2013 года;

- объем портфеля бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на 8% по отношению к аналогичному показателю на конец 2013 года.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

В результате указанных изменений по состоянию на конец 2014 года подавляющую часть

портфеля ценных бумаг составили бумаги, предназначенные для продажи (рисунок 11).

Структура портфеля ценных бумаг МБЭС по видам активов на 31.12.2014 г.

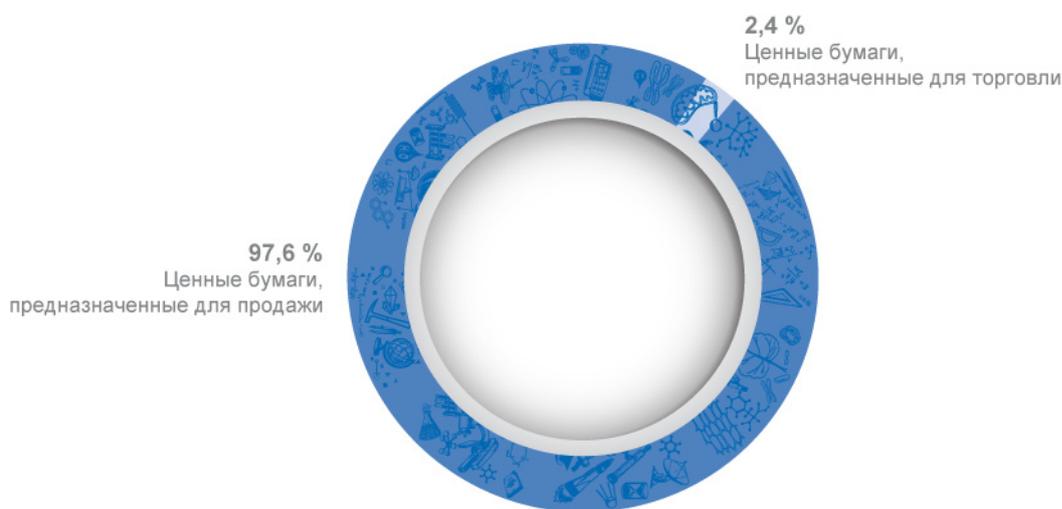


Рисунок 11

В 2014 году Банк проводил операции на внебиржевом и биржевом рынках. Также в течение отчетного года Банк принял участие в ряде первичных размещений облигаций – государственных облигаций и еврооблигаций стран-членов МБЭС, а также корпоративных еврооблигаций.

Таким образом, проводя операции с ценными бумагами в 2014 году, Банку удалось не только сохранить средства стран-членов Банка, обеспечить приемлемый уровень доходности и минимизировать риски по управлению портфелем, но и улучшить параметры диверсификации портфеля ценных бумаг.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
	Внутренний контроль и аудит	
Активные операции	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства		Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Депозитный портфель

В 2014 году МБЭС продолжал работу по размещению временно свободных денежных средств в межбанковские депозиты в банках стран-членов МБЭС. Размещение денежных средств осуществлялось в соответствии с утвержденными лимитами. По состоянию на 31 декабря 2014 года объем размещенных средств составил около 85 млн. евро.

В отчетном году Банк тщательно отслеживал тенденции финансового рынка. На депозитные операции МБЭС повлияла тенденция снижения процентных ставок на финансовом рынке, в частности, снижение базовой учетной ставки Европейского центрального банка.

В 2014 году был расширен список активных контрагентов среди банков Болгарии и Монголии, продолжено сотрудничество в сфере депозитных операций с банками Вьетнама.

Размещение депозитов в отчетном году осуществлялось как в валюте баланса Банка – евро, так и в других валютах. В целях хеджирования валютного риска и поддержания в рамках утвержденных лимитов значений открытой валютной позиции при размещении депозитов в валютах, отличных от валюты баланса, осуществлялись сделки «валютный своп» с банками из стран-членов МБЭС.

3 Привлеченные средства Банка



Прогресс – дело общее
Биология



Стамен Гигов Григоров

1878-1945 гг.



Болгарский микробиолог и врач. Григоров известен созданием вакцины против туберкулеза и разработкой лучшего для своего времени метода лечения этой болезни – *cava bulgara*. Остановив эпидемию холеры, Григоров спас жизни тысяч солдат болгарской армии в Первой мировой войне, в которой участвовал в качестве начальника военно-полевой больницы Южного фронта.



Гансухийн Цэрэнчунт

1977 г.



Монгольский онколог. Цэрэнчунт занимается исследованием причин онкологических заболеваний на основе нового метода анализа иммуногистохимии и молекулярной биологии. За успешные исследования в этой области Цэрэнчунт был признан Всемирной Академией Наук лучшим ученым мира 2014 года.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Совет МБЭС
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Ревизионная комиссия
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Руководящий состав
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Контакты
Собственные средства		

Привлеченные средства Банка

В отчетном году Банк осуществлял мероприятия по привлечению средств на российском и международном рынках.

В связи с замедлением экономического роста в стране местопребывания МБЭС существенно изменилась структура привлеченных средств Банка, в которой на конец отчетного года

стали преобладать сделки РЕПО. Изменение структуры привлеченных средств наглядно представлено ниже (рисунки 12, 13).

На 31 декабря 2014 года объем средств, привлеченных по договорам РЕПО, увеличился в 1,5 раза по отношению к итогам 2013 года и составил 18,1 млн. евро, что составляет более 68% привлеченных средств Банка.

Структура портфеля привлеченных средств МБЭС на 31.12.2013 г.

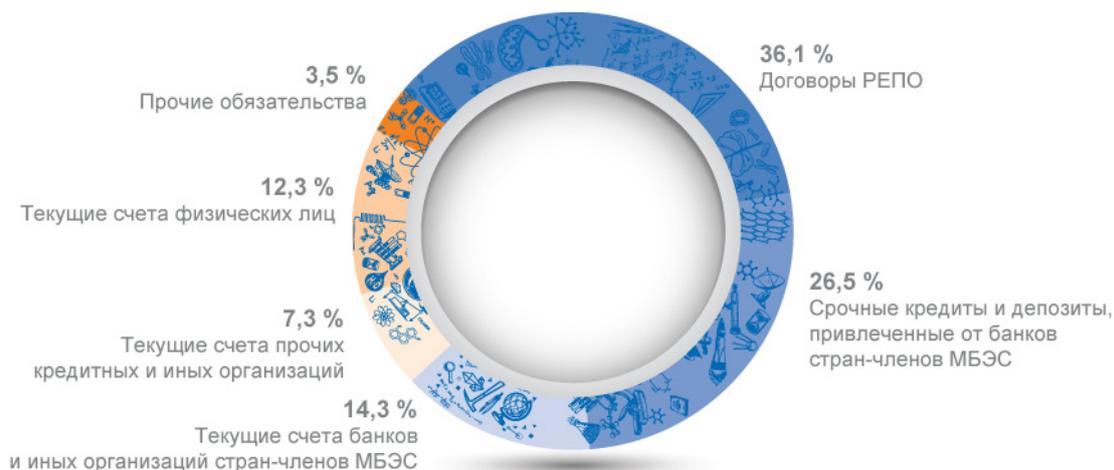


Рисунок 12

Структура портфеля привлеченных средств МБЭС на 31.12.2014 г.

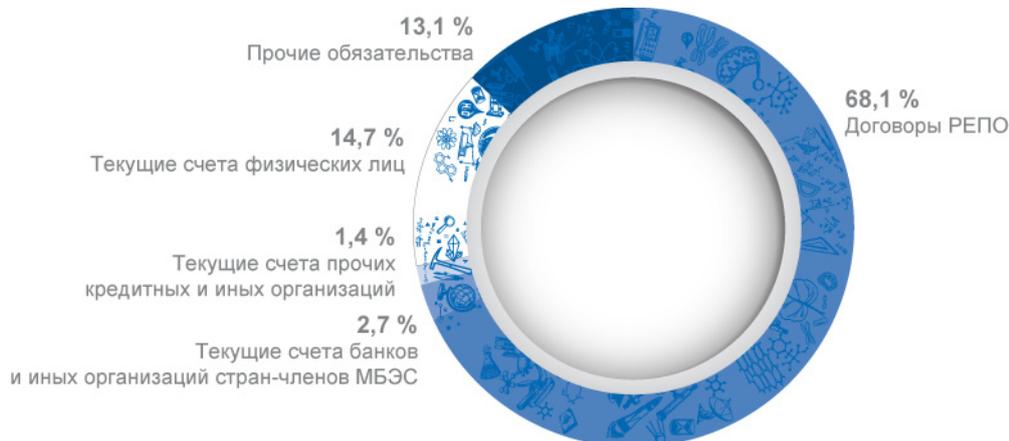


Рисунок 13

4 Собственные средства Банка



Прогресс – дело общее
Генетика

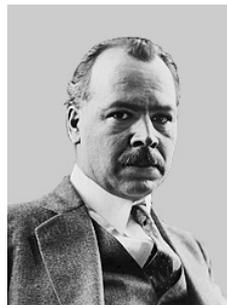


Николай Иванович Вавилов

1887-1943 гг.



Российский и советский генетик и селекционер, президент Всесоюзной академии сельскохозяйственных наук имени Ленина. Вавилов является основателем учения об иммунитете растений, первооткрывателем закона гомологических рядов в наследственной изменчивости организмов. Вавилов инициировал создание ряда научно-исследовательских учреждений по биологии и смежным наукам, в том числе Всесоюзного института растениеводства.



Грегор Иоганн Мендель

1822-1884 гг.



Чешский генетик, основоположник учения о наследственности, позже названного по его имени менделизмом. Открытие им закономерностей наследования моногенных признаков стало первым шагом на пути к современной генетике. Вдохновившись изучением изменений признаков растений, стал проводить опыты на горохе в экспериментальном монастырском саду и сформулировал законы, объясняющие механизм наследования, известные как «Законы Менделя».





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

Собственные средства Банка

Величина собственных средств на конец отчетного года составила 294 млн. евро. Оплаченная

часть уставного капитала МБЭС в 2014 году не изменилась и составила 187 млн. евро (таблица 2).

Таблица 2

Структура оплаченной части уставного капитала по странам-членам МБЭС по состоянию на 31.12.2014 г.

	Удельный вес, %	Оплаченная часть, тыс. евро
Республика Болгария	7,56	14 137
Социалистическая Республика Вьетнам	0,38	708
Монголия	1,33	2 495
Республика Польша	12,01	22 453
Российская Федерация	51,59	96 462
Румыния	7,12	13 305
Словацкая Республика	6,67	12 474
Чешская Республика	13,34	24 947
Всего	100,00	186 981

Доля оплаченной части уставного капитала Банка преобладает в структуре собственных

средств МБЭС (рисунок 14).

Структура собственных средств МБЭС по состоянию на 31.12.2014 г.

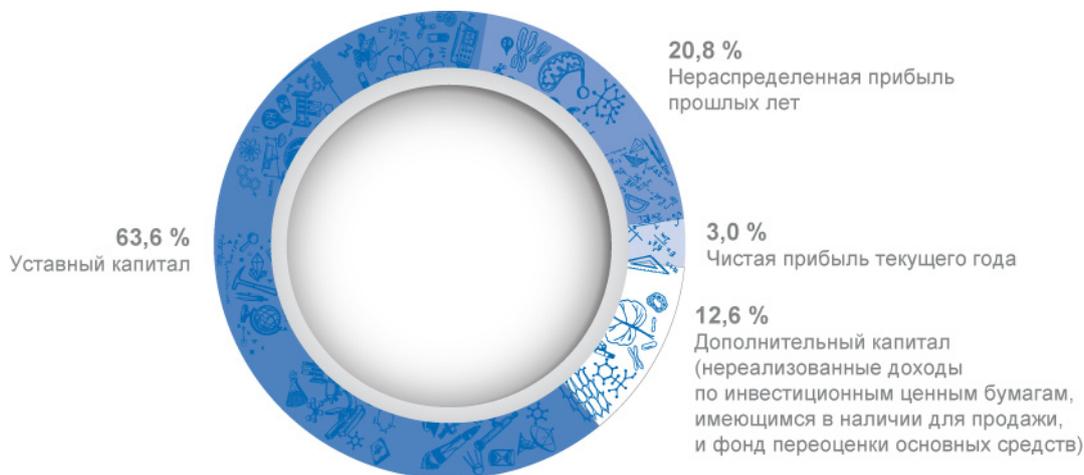


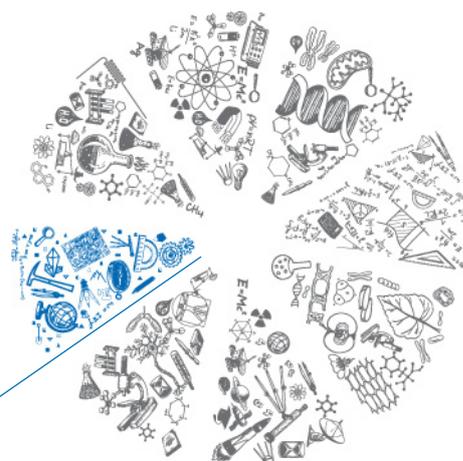
Рисунок 14

5

Расчетно–кассовое обслуживание клиентов



Прогресс – дело общее
География

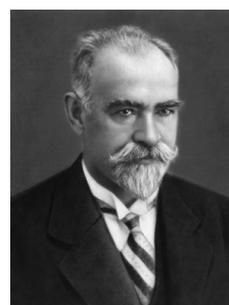


Анастас Тодоров Иширков

1868-1937 гг.



Болгарский географ, заложивший основы географической науки в Болгарии. Иширков внес значительный вклад в развитие географической науки в целом и, в частности, антропо- и политической географии. Особое внимание в его работах уделено проблемам народонаселения и населенных пунктов Болгарии. По инициативе Иширкова в 1918 году было создано Болгарское географическое общество.



Ян Матей Корабинский

1740-1811 гг.



Словацкий географ, основатель словацкой статистической географии. Корабинский является автором энциклопедии «Географо-исторический лексикон Венгрии», полного атласа Австро-Венгерской империи, многих других энциклопедических изданий, а также гидрологических, экономических и этнографических карт.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

Расчетно–кассовое обслуживание клиентов

В работе с корпоративными клиентами в 2014 году МБЭС стремился к установлению и развитию долгосрочных партнерских отношений, адаптируя при этом ассортимент имеющихся продуктов и услуг к потребностям клиентов.

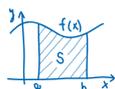
В отчетном периоде осуществлен комплекс мероприятий по расширению клиентской базы МБЭС и совершенствованию приоритетных бизнес-процессов, связанных с обслуживанием корпоративных клиентов.

Так, в 2014 году были подготовлены предложения по совершенствованию приоритетных бизнес-процессов, связанных с расчетно-

кассовым обслуживанием, а также поиском клиентов и партнеров. Реализация данных предложений будет способствовать повышению эффективности работы по привлечению новых и удержанию действующих корпоративных клиентов МБЭС.

В отчетном году Банком была проведена работа по формированию базы данных потенциальных клиентов, развитие сотрудничества с которыми представляется наиболее перспективным с точки зрения уставных целей Банка, определена целевая группа клиентов и сформирован портрет потенциального клиента МБЭС.

6 Корреспондентские отношения



Прогресс – дело общее
Математика



Нго Бао Тяу

1972 г.



Вьетнамский математик, специализирующийся в области многомерных пространств. Наиболее известен своим доказательством фундаментальной леммы для унитарных групп. В 33 года стал самым молодым профессором Вьетнама. В 2010 году на Международном математическом конгрессе Нго Бао Тяу был награжден премией Филдса.



Шарайн Мянгат

ок. 1685/86 или 1692-1764/1765 гг.



Монгольский математик и астроном. Один из самых заметных математиков своего времени. Мянгат известен работами по распространению круговых функций в бесконечных рядах. Мянгат участвовал в составлении и редактировании календаря и изучении армиллярной сферы. Его работа «Быстрый метод расчета сегментов и оценки отношения длины окружности к ее диаметру» стала значительным вкладом в развитие математики.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Совет МБЭС
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Ревизионная комиссия
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Руководящий состав
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Контакты
Собственные средства		

Корреспондентские отношения

Сложившаяся в результате многолетней работы широкая корреспондентская сеть позволяет Банку быстро и эффективно осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов и контрагентов по всему миру.

В 2014 году МБЭС продолжил работу по развитию сотрудничества с банками-контрагентами. Приоритетным направлением в данной работе стало установление и развитие деловых отношений с банками стран-членов МБЭС в соответствии с целями и задачами, определенными Стратегией развития МБЭС.

В результате были подписаны новые генеральные соглашения, предметом которых стало сотрудничество на валютном и денежном рынках, проведение срочных сделок на финансовых рынках, заключение и исполнение договоров РЕПО и банкнотных сделок.

По состоянию на конец отчетного года сеть банков-контрагентов МБЭС насчитывала 118 банков, 104 из которых являются банками стран-членов МБЭС (рисунок 15).

Структура базы банков-контрагентов МБЭС по состоянию на 31.12.2014 г.



Рисунок 15

Таким образом, существующая сеть банков-контрагентов МБЭС обеспечивает возмож-

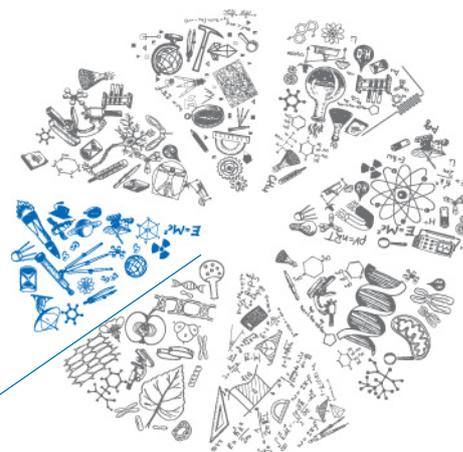
ность эффективной работы при проведении банковских операций.

7

Деловое сотрудничество



Прогресс – дело общее
Космонавтика



Жугдэрдэмидийн Гуррагча

1947 г.

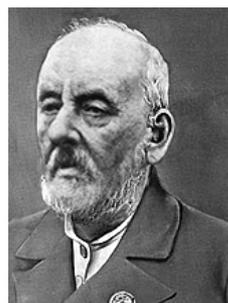
Первый гражданин Монголии, совершивший полет в космос. Полет Гуррагча совершил с 22 по 30 марта 1981 года в качестве космонавта-исследователя на космическом корабле «Союз-39». После полета занимал ряд государственных должностей, в том числе с 2000 по 2004 год являлся Министром обороны Монголии.



Константин Эдуардович Циолковский

1857-1935 гг.

Русский и советский ученый и изобретатель, основоположник теоретической космонавтики. Циолковский заложил основы ракетного движения, обосновал использование ракет для полетов в космос, пришел к выводу о необходимости использования «ракетных поездов», являющихся прототипами многоступенчатых ракет.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

Деловое сотрудничество

В целях установления и укрепления экономических связей с хозяйствующими субъектами стран-членов МБЭС в 2014 году Банк продолжил работу по развитию деловых отношений с институтами и государственными организациями стран-членов МБЭС.

МБЭС продолжил успешно развивать сотрудничество с банковскими ассоциациями, членом которых он является, в том числе с Ассоциацией банков Азии, Ассоциацией банков Центральной и Восточной Европы и Ассоциацией российских банков. В рамках данного направления работ представители МБЭС приняли участие в очередной конференции Ассоциации банкиров Азии.

В отчетном году в рамках развития сотрудничества с государственными банками и банками с государственным участием подписано Соглашение о сотрудничестве с Монгольским банком развития.

Банк осуществлял информационное взаимодействие в рамках уже имеющихся соглашений о сотрудничестве с торгово-промышленными палатами и агентствами иностранных инвестиций и внешней торговли стран-членов МБЭС.

Так, в 2014 году состоялись встречи сотрудников Банка с представителями Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Польско-Российской торгово-промышленной палаты и Палаты по экономическому и культурному сотрудничеству между Румынией и Россией по вопросам финансирования совместных проектов.

По приглашению Торгово-промышленной палаты Российской Федерации в декабре 2014 года МБЭС принимал участие в презентациях инвестиционного потенциала отдельных субъектов Российской Федерации.

В отчетном году в рамках сотрудничества Банка с межправительственными комиссиями по торгово-экономическому и научно-техническому сотрудничеству состоялось участие МБЭС в XII заседании Рабочей группы по межбанковскому сотрудничеству Российско-Вьетнамской Межправительственной комиссии.

В 2014 году состоялся вьетнамско-российский бизнес-форум по продвижению и углублению торгового и инвестиционного сотрудничества между Вьетнамом и Россией с участием представителей Банка.

Также представители МБЭС принимали участие в других банковских конференциях и форумах для установления контактов и определения потребностей в финансировании участвующих хозяйствующих субъектов стран-членов МБЭС, в том числе в конференции «Перспективы развития экономического сотрудничества России и Польши» и VII Ежегодном Московском Форуме Деловых Партнерств «Россия-Европа: сотрудничество без границ».

Расширение делового сотрудничества с организациями из стран-членов Банка дает Банку новые возможности для содействия экономическому сотрудничеству и развитию экономик стран-членов МБЭС.

8 Управление рисками



Прогресс – дело общее
Математика



Николай Иванович Лобачевский

1792-1856 гг.

Знаменитый русский математик. Заменяя аксиому Евклида о параллельных прямых собственной аксиомой, Лобачевский создал геометрическую теорию, ознаменовавшую новую эпоху в развитии математики. Помимо создания неевклидовой геометрии, Лобачевский получил ряд ценных результатов и в других разделах математики: получил ряд тонких теорем о тригонометрических рядах, уточнил понятие непрерывной функции, дал признак сходимости рядов.



Бернард Больцано

1781-1848 гг.

Чешский математик. Больцано является одним из основоположников теории множеств. В работе «Парадоксы бесконечного» Больцано впервые ввел понятие множества и взаимно-однозначного соответствия, а также доказал утверждение о наличии предельной точки у любого бесконечного ограниченного множества. Данное утверждение впоследствии стало известно, как теорема Больцано-Вейерштрасса.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Управление рисками

В 2014 году МБЭС продолжил работу в рамках действующей системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности МБЭС и уровню принимаемых рисков. Система управления рисками включает в себя соответствующую организационную структуру и информационно-методологическую систему, представляющую совокупность инструментов, методов, процедур и способов идентификации, оценки, ограничения и контроля принимаемых Банком рисков.

Банк придерживается консервативной политики, отказываясь от потенциальных сделок с высоким уровнем риска вне зависимости от степени их доходности. Общий обзор профиля рисков и состояния системы управления рисками осуществляется Советом МБЭС. Функция риск-менеджмента организационно обособлена, независима от других структурных подразделений и подчиняется напрямую руководству Банка. В Банке функционирует самостоятельное структурное подразделение, проводящее независимую оценку и контроль банковских рисков.

В 2014 году существенных изменений по сравнению с 2013 годом в системе управления рисками не происходило. Наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный и рыночный риски. Для обеспечения всесторонней

оценки рисков Банк также проводит анализ нефинансовых рисков, возникающих в процессе деятельности: правовой, репутационный и стратегический риски. В 2014 году Банком продолжена работа по практическому применению разработанных в МБЭС правил и процедур по управлению операционным риском. Одним из приоритетных направлений в области риск-менеджмента в 2014 году являлась работа в области лимитирования. С целью ограничения рисков Банком проведен пересмотр подходов в части установления лимитов на активные операции с банками-контрагентами и эмитентами.

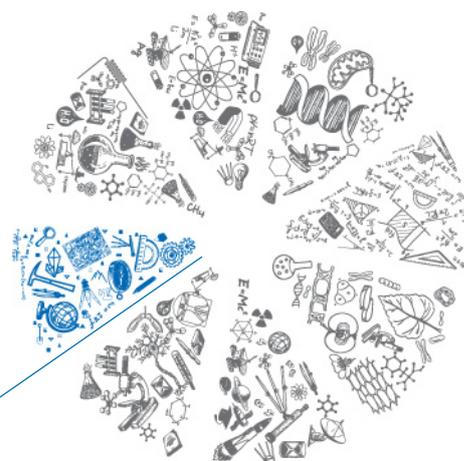
Показатель достаточности капитала является одним из основных индикаторов финансового состояния Банка, отражающий общую оценку надежности Банка и степень его подверженности риску. Поддержание высокого уровня достаточности капитала является одним из основных приоритетов Банка и гарантирует защиту интересов стран-членов Банка, его партнеров и клиентов. В соответствии с Политикой управления рисками МБЭС, утверждаемой Советом МБЭС, норматив достаточности капитала установлен на уровне 25%.

По итогам 2014 года значение данного показателя составило 120%, в 2013 году – 158%. Таким образом, достаточность капитала Банка поддерживается на должном уровне.

9 Внутренний контроль и аудит



Прогресс – дело общее
Геология



Витольд Леон Юлиан Згленицкий

1850-1904 гг.

Польский геолог и инженер. Згленицкий первым исследовал и установил наличие большого объема нефти на дне Каспийского моря. По его инициативе было начато строительство водопроводов в Баку. Все современные буровые платформы в море берут свое начало от изобретений Згленицкого. Также Згленицким на территории Азербайджана были обнаружены залежи железной руды, пирита, молибдена и многих других полезных ископаемых.



Ян Крейчи

1825-1887 гг.

Чешский геолог, географ и натуралист. Основным трудом Крейчи является работа «Геология, или Наука о формах земли, с особым вниманием к ландшафтам Чехословакии». Занимался археологическими раскопками в Центральной Европе. Помимо этого, Крейчи оставил целый ряд работ по минералогии, орографии, зоологии.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

Внутренний контроль и аудит

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка является важным элементом системы корпоративного управления Банком. Она направлена на выявление и снижение вероятности наступления событий, негативно влияющих на эффективное управление финансовыми ресурсами Банка, обеспечение сохранности активов и поддержание рисков на уровне, не угрожающем интересам учредителей и клиентов Банка.

В 2014 году мероприятия по внутреннему контролю работы Банка осуществлялись по видам деятельности Банка с учетом риск-ориентированного подхода при формировании плана проведения внутреннего аудита.

Планирование тематических проверок осуществлялось с учетом анализа результатов предыдущих проверок, происходящих изменений в различных направлениях деятельности структурных подразделений Банка и связанных с ними рисков, а также с учетом численности структурного подразделения, ответственного в своей компетенции за осуществление внутреннего контроля в Банке.

Аудит деятельности Банка

Аудит финансовой отчетности МБЭС и подтверждение ее достоверности осуществляется независимыми аудиторами из числа компаний «большой четверки», привлекаемыми Банком на тендерной основе.

В 2014 году проводилась работа по формированию совмещенной базы данных оценок и рисков, включающая в себя выявленные Отделом управления рисками случаи наступления риска и информацию о проведенных Отделом внутреннего контроля проверках – статистику замечаний, нарушений, системность нарушений, а также осуществлялся мониторинг выполнения рекомендаций по проведенным контрольным мероприятиям.

В соответствии со стратегическими планами Банка начата работа по автоматизации процесса формирования Плана работы внутреннего аудита в МБЭС с учетом риск-ориентированного подхода.

Таким образом, проводимые Банком мероприятия по внутреннему контролю в МБЭС позволяют контролировать деятельность структурных подразделений Банка и деятельность Банка в целом и способствуют постоянному совершенствованию системы управления МБЭС.

10

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма



Прогресс – дело общее
ХИМИЯ



Бронислав Леонард Радзишевский

1838-1914 гг.

Польский химик, автор более 200 научных работ в области органической химии, он специализировался на изучении ароматических соединений. Именем Радзишевского названа химическая реакция. Также Радзишевский занимался изучением явления люминесценции. Ему удалось доказать, что некоторые растворы светятся при обогащении кислородом.



Николае Теклу

1839-1916 гг.

Румынский химик, чьи области исследования включали сопротивление бумажных и деревянных волокон, минеральные красители, а также горение газов. Теклу является изобретением горелки, позволяющей смешивать нужные объемы метана и воздуха. Также Теклу создал лабораторные инструменты для обнаружения метана и производства озона.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Осознавая исключительную важность борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма (далее – ПОД/ФТ), МБЭС в отчетном году на постоянной основе осуществлял весь комплекс мер, направленных на ПОД/ФТ.

Так, в целях недопущения вовлечения МБЭС в операции, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, в 2014 году проводились проверки операций, осуществляемых клиентами МБЭС по счетам в Банке, анализировалась информация о клиентах и их контрагентах, изучались идентификационные документы, предоставленные клиентами при открытии счета и обновлении информации, а также иные документы клиентов, предоставленные по запросу Банка.

В 2014 году Банк осуществлял расширение сотрудничества с уполномоченным органом Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ – Росфинмониторингом в части доработки специализированного программного обеспечения, предназначенного для автоматизированного анализа операций клиентов МБЭС, а также в части организации повышения квалификации сотрудников МБЭС по вопросам ПОД/ФТ с использованием ресурсов Международного учебно-методического центра финансового мониторинга.

В прошедшем году МБЭС была проведена работа по внесению изменений во внутренние нормативные правовые документы Банка в области ПОД/ФТ, в том числе в Правила внутреннего контроля МБЭС в целях ПОД/ФТ (далее – ПВК по ПОД/ФТ) и в Программу идентификации

клиентов МБЭС, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, установления и идентификации выгодоприобретателей.

Данная работа была направлена на:

- оптимизацию процедур взаимодействия структурных подразделений Банка при выявлении операций, подлежащих контролю в соответствии со сложившейся в МБЭС практикой;
- систематизацию работы по документированию и хранению информации и документов, полученных при реализации ПВК по ПОД/ФТ;
- регламентацию порядка идентификации и обновления сведений о представителях клиентов и бенефициарных владельцев;
- приведение нормативных правовых актов, регламентирующих работу Банка в целях ПОД/ФТ, в соответствие с лучшей международной практикой и с учетом законодательства страны местопребывания МБЭС.

Также в 2014 году Банком был реализован комплекс мер, направленных на присоединение МБЭС к Закону США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), в результате которых Банк стал участником Международной системы внутреннего контроля, получил уникальный номер участника (GIIN) и внес необходимые изменения во внутренние нормативные правовые документы.

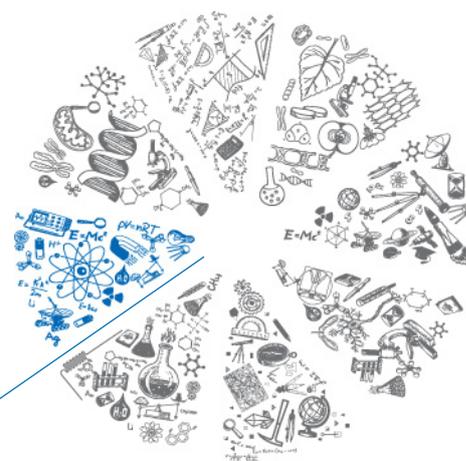
Таким образом, в отчетном году МБЭС уделял особое внимание любым сомнительным операциям и сделкам, отличающимся от обычной банковской практики, а также проводил комплекс мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности Банка в области ПОД/ФТ.

11

Направления деятельности МБЭС на ближайшую перспективу



Прогресс – дело общее
Физика



Нгуен Ван Хьеу

1938 г.



Вьетнамский физик, долгое время работавший в СССР, специалист в области квантовой теории поля и теоретической физики элементарных частиц. За цикл работ «Инклюзивные процессы в сильных взаимодействиях элементарных частиц высоких энергий и открытие масштабной инвариантности в этих процессах» Нгуен Ван Хьеу был удостоен Ленинской премии в области науки и техники.



Мария Склодовская–Кюри

1867-1934 гг.



Польский физик, лауреат Нобелевской премии по физике (1903) и химии (1911), первый дважды Нобелевский лауреат в истории. Мария Склодовская-Кюри является первооткрывателем явления радиоактивности. Совместно с Пьером Кюри открыла радий и полоний, эманацию радия и изучила свойства радиоактивных веществ. Выдающиеся результаты их исследований вызвали полную революцию в учении о строении вещества и превращениях элементов.





Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Направления деятельности МБЭС на ближайшую перспективу

В 2014 году Банк продолжал осуществлять мероприятия по реализации Стратегии развития МБЭС.

Для достижения целей и задач, поставленных перед Банком в рамках данной Стратегии, в 2015 году МБЭС продолжит работу по следующим направлениям.

Развитие взаимодействия со странами-членами МБЭС, а именно:

- практическая реализация имеющихся соглашений о сотрудничестве МБЭС с экономическими и финансовыми институтами стран-членов Банка;
- установление взаимоотношений с финансовыми и экономическими институтами стран-членов МБЭС, в том числе с межправительственными комиссиями по торгово-экономическому и научно-техническому сотрудничеству стран-членов МБЭС в целях получения информации о проектах, представляющих интерес для развития экономик стран-членов МБЭС;
- участие в мероприятиях, проводимых банковскими ассоциациями, членом которых МБЭС является.

Развитие сети контрагентов и расширение клиентской базы МБЭС, в частности:

- поддержание ассортимента продуктов и услуг Банка в соответствии с потребностями приоритетных клиентских сегментов;
- организация переговоров с потенциальными контрагентами из числа ведущих операторов денежного и валютного рынков;
- инициация подписания новых генеральных соглашений о сотрудничестве с контрагентами;

- инициация открытия в установленном порядке лимитов на контрагентов, рассмотрение возможности увеличения лимитов на активных контрагентов.

Проведение операций с ценными бумагами в рамках консервативной политики на основе принципов приоритета надежности над доходностью, страновой диверсификации, минимизации рисков и поддержания достаточной ликвидности финансовых инструментов, в том числе:

- приобретение ценных бумаг с инвестиционным кредитным рейтингом, в том числе с высоким инвестиционным рейтингом;
- участие в первичных размещениях эмитентов стран-членов Банка (при наличии благоприятной конъюнктуры);
- развитие операций в рамках портфеля для продажи (при наличии благоприятной конъюнктуры);
- использование дополнительных инструментов для повышения доходности портфеля по мере оптимизации структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- развитие операций с ценными бумагами на внутренних рынках стран-членов МБЭС, в том числе в их национальных валютах.

При управлении портфелем ценных бумаг Банк будет стремиться к расширению круга контрагентов Банка на рынках ценных бумаг, поиску новых возможностей проведения операций на ведущих торговых площадках, а также повышению эффективности портфеля ценных бумаг МБЭС. При наличии благоприятной рыночной конъюнктуры Банк намерен прорабатывать возможность развития операций с новыми финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами эмитентов не стран-членов Банка,



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

кредитными нотами и другими финансовыми инструментами.

Проведение депозитных операций в целях:

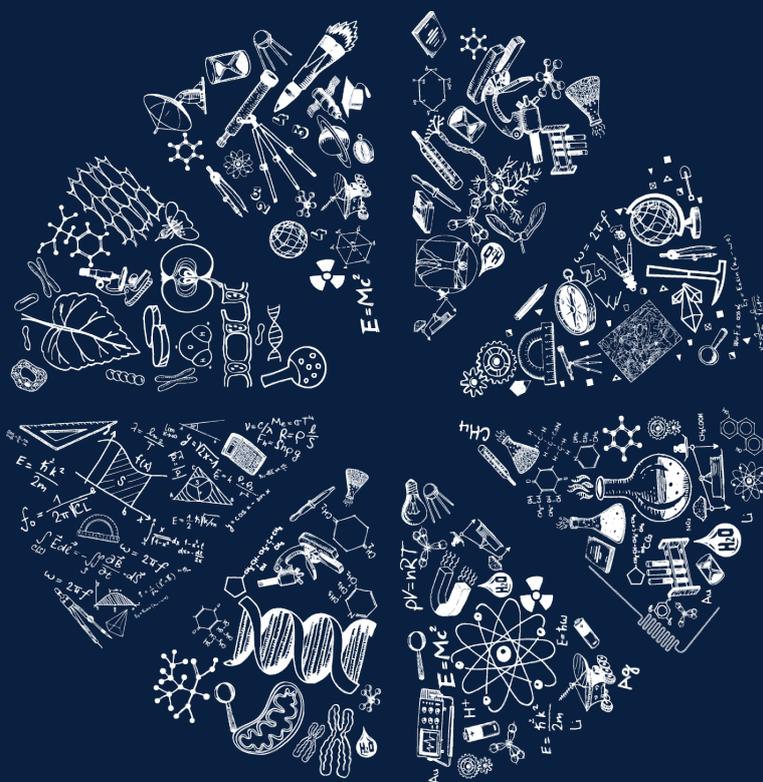
- привлечения средств для осуществления активных операций;
- обеспечения рентабельности операций;
- хеджирования валютного риска при размещении депозитов в валютах, отличных от евро;
- поддержания доходности банковских операций с учетом ситуации на финансовых рынках;
- обеспечения ликвидности и сохранности собственных средств.

При проведении операций Банк будет стремиться к расширению круга банков-контрагентов и развитию сотрудничества на межбанковском рынке стран-членов МБЭС. Банк будет осуществлять мониторинг новых форм сотрудничества на межбанковском рынке стран-членов МБЭС и искать возможности по увеличению и дальнейшему развитию ресурсной базы.

Осуществление всего необходимого комплекса мероприятий, направленного на ПОД/ФТ, в том числе:

- осуществление мониторинга операций клиентов на предмет выявления операций, подлежащих обязательному контролю и операций, указывающих на необычный характер деятельности клиентов и направление сведений о выявленных операциях в Росфинмониторинг;
- расширение сферы взаимодействия с Росфинмониторингом в части повышения квалификации сотрудников в области ПОД/ФТ и доработки программного обеспечения для автоматического выявления операций, подлежащих обязательному контролю;
- актуализация нормативных правовых документов Банка по мере изменения законодательства страны местопребывания Банка в области ПОД/ФТ.

Мероприятия, планируемые к реализации в 2015 году, будут способствовать эффективной работе МБЭС и позволят Банку достичь стратегических целей.



Годовая финансовая отчетность МБЭС
по МСФО за 2014 год
с заключением независимого аудитора



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	6
1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы представления финансовой отчетности	7
4. Учетная политика	8
5. Новые учетные положения	16
6. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
7. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	20
8. Денежные средства и их эквиваленты	22
9. Торговые ценные бумаги	22
10. Инвестиционные ценные бумаги	23
11. Средства в кредитных организациях	24
12. Кредиты клиентам	25
13. Основные средства	27
14. Прочие активы и обязательства	28
15. Средства кредитных организаций	30
16. Средства клиентов	31
17. Уставный капитал	32
18. Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах капитала	32
19. Договорные и условные обязательства	33
20. Чистые комиссионные доходы	33
21. Чистые доходы от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	33
22. Административно-управленческие расходы	34
23. Прочие резервы	34
24. Управление рисками	35
25. Производные финансовые инструменты	46
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
27. Операции со связанными сторонами	49
28. Достаточность капитала	50



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты



Аудиторское заключение

Членам и Совету Международного банка экономического сотрудничества

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной финансовой отчетности.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты



Аудиторское заключение (продолжение)

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Основные средства» в Отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года отражено здание в сумме 82 млн. евро, находящееся в г. Москве Российской Федерации и принадлежащее Банку на праве собственности. Здание учитывается по переоцененной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Последняя переоценка данного здания была учтена в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года. По нашему мнению, справедливая стоимость указанного здания по состоянию на 31 декабря 2014 года завышена не менее, чем на 7 млн. евро.

Также часть указанного в предыдущем параграфе здания, сдающаяся в аренду третьим лицам, составляющая 39 процентов от общей площади здания (33 процента на 31 декабря 2003 года), не была классифицирована в статью «Инвестиционная собственность» по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года, как требуется в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционная собственность».

Соответственно, в результате некорректной классификации инвестиционной собственности и завышения справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности, искажения составили:

В отчете о финансовом положении:

- статья «Основные средства» завышена на сумму 36 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 27 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- статья «Инвестиционная собственность» отсутствует и, соответственно занижена на сумму 29 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 27 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- статья «Фонд переоценки основных средств» завышена на сумму 16 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 13 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- статья «Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год» занижена на сумму 13 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 13 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2013 года;

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

- статья «Обесценение инвестиционной собственности» отсутствует и, соответственно, не отражает обесценение инвестиционной собственности на сумму 3 млн. евро за 2014 год,
- статья «Прибыль за отчетный год» завышена на сумму 3 млн. евро за 2014 год;
- в отчете о прочем совокупном доходе не отражено уменьшение переоценки основных средств на 4 млн. евро за 2014 год;
- статья «Общий совокупный доход» завышена на 7 млн. евро за 2014 год.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

9 апреля 2015 года
Москва, Российская федерация

А.В. Ефремов, Директор (квалификационный аттестат № 01-00255),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Международный банк экономического сотрудничества

Международный код идентификации юридического лица:
253400HA8YB1HUTNC692

ул. Маши Порываевой, 11, Москва, Россия, ГСП-6, 107996

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ
в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года (в тысячах евро)

	Примечание	2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	10 920	10 721
Торговые ценные бумаги	9	3 000	7 461
Средства в кредитных организациях	11	84 747	92 915
Кредиты клиентам	12	17 612	20 706
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
– имеющиеся в наличии для продажи		120 612	131 401
– удерживаемые до погашения		–	2 244
Основные средства	13	82 300	83 556
Прочие активы	14	1 160	1 868
Итого активов		320 351	350 872
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	18 645	21 640
Средства клиентов	16	4 522	11 057
Прочие обязательства	14	3 481	1 178
Итого обязательства		26 648	33 875
Капитал			
Уставный капитал	17	186 981	186 981
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18	(1 443)	10 669
Фонд переоценки основных средств		38 338	38 338
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		61 009	75 473
Чистая прибыль текущего года		8 818	5 536
Итого капитал		293 703	316 997
Итого обязательства и капитал		320 351	350 872

В.В. Белый

Председатель Правления

И.В. Тимошин

Главный бухгалтер

5 марта 2015 г.

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год (в тысячах евро)

	Примечание	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы:			
Кредиты клиентам		933	1 473
Средства в кредитных организациях		3 786	3 685
Инвестиционные ценные бумаги		6 636	6 079
Денежные средства и их эквиваленты		6	22
		11 361	11 259
Торговые ценные бумаги		371	349
Итого процентные доходы		11 732	11 608
Процентные расходы		(318)	(279)
Чистый процентный доход		11 414	11 329
Создание резервов под обесценение кредитов	12	(602)	(22 331)
Чистый процентный доход (расход) после резерва под обесценение кредитов		10 812	(11 002)
Комиссионные доходы	20	351	1 941
Комиссионные расходы	20	(49)	(85)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами до погашения		(70)	–
Чистые доходы (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 844)	(125)
Чистые доходы (расходы) от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	21	8 210	24 178
Чистые доходы (расходы) по операциям в валюте:			
– торговые операции		32	250
– переоценка валютных статей		(622)	(2 870)
Дивидендный доход		–	264
Доходы от аренды		4 182	5 776
Прочие банковские доходы		559	87
Административно-управленческие расходы	22	(11 874)	(12 824)
Прочие резервы	23	(853)	(52)
Прочие банковские расходы		(16)	(2)
Прибыль за отчетный год		8 818	5 536
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(4 294)	(737)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в прибыли и убытки		(7 818)	(29 224)
Итого совокупный доход (убыток) за год		(3 294)	(24 425)

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Отчет об изменениях в капитале за 2014 год

(в тысячах евро)

	Примечание	Уставный капитал	Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года		143 456	40 630	38 338	128 998	351 422
Прибыль за год		–	–	–	5 536	5 536
Прочий совокупный доход/расход		–	(29 961)	–	–	(29 961)
Совокупный доход (расход) за год		–	(29 961)	–	5 536	(24 425)
Перераспределение Уставного капитала в связи с выходом Кубы из состава Банка		(2 528)	–	–	2 528	–
Перераспределение Уставного капитала в связи с выходом Венгрии из состава Банка		(12 038)	–	–	12 038	–
Увеличение Уставного капитала		58 091	–	–	(58 091)	–
Дивиденды странам-членам Банка		–	–	–	(10 000)	(10 000)
Остаток на 31 декабря 2013 года		186 981	10 669	38 338	81 009	316 997
Прибыль за год		–	–	–	8 818	8 818
Прочий совокупный доход/расход		–	(12 112)	–	–	(12 112)
Совокупный доход (расход) за год		–	(12 112)	–	8 818	(3 294)
Дивиденды странам-членам Банка	17	–	–	–	(20 000)	(20 000)
Остаток на 31 декабря 2014 года		186 981	(1 443)	38 338	69 827	293 703

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Отчет о движении денежных средств за 2014 год

(в тысячах евро)

	Примечание	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль за год		8 818	5 536
Поправки на:			
Начисленные проценты к получению		656	(1 752)
Начисленные проценты к выплате		(21)	(81)
Прочие начисленные доходы к получению		(14)	(243)
Прочие начисленные расходы к оплате		379	(849)
Амортизационные отчисления		1 476	1 476
Резервы под обесценение кредитов		602	22 331
Прочие резервы		853	52
Переоценка валютных статей		622	2 870
Переоценка торговых ценных бумаг		1 850	188
Чистые доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(8 140)	(24 178)
Дивиденды полученные		–	(264)
Прочие разницы		(434)	(44)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 647	5 042
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		1 595	(5 211)
Средства в кредитных организациях		9 643	7 470
Кредиты клиентам		3 286	(140)
Прочие активы		969	(305)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(3 276)	(2 970)
Средства клиентов		(6 226)	(3 613)
Прочие обязательства		(987)	(89)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		11 651	184

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Отчет о движении денежных средств за 2014 год (продолжение)

(в тысячах евро)

	Примечание	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		7 271	7 389
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 009	(2 500)
Приобретение основных средств	13	(231)	(352)
Поступление от продажи основных средств		–	50
Дивиденды полученные		–	264
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		9 049	4 851
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные странам-членам МБЭС	17	(19 771)	(9 829)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(19 771)	(9 829)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц		929	(4 794)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(730)	(453)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		199	(5 247)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	8	10 721	15 968
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря отчетного года	8	10 920	10 721



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(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 года) (далее – «Соглашение») и Устава МБЭС. Членами Банка являются восемь стран Европы и Азии: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика. Банк осуществляет свою деятельность из своего офиса в России, г. Москве, улица Маши Порываевой, 11.

Миссия МБЭС состоит в содействии экономическому сотрудничеству и развитию экономик стран-членов Банка путем эффективного осуществления всех направлений банковской деятельности, предусмотренных учредительными документами МБЭС, опираясь на статус межгосударственного финансового института.

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 сче-

тах Банка, обслуживание документооборота и осуществление платежно-расчетных операций по импорту и экспорту, проведение конверсионных и арбитражных, кассовых, гарантийных, документарных операций, предоставление банковской консультации и другие;

- привлечение депозитов и кредитов, выпуск ценных бумаг;
- предоставление банковских кредитов, 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.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно последним данным Международного валютного фонда (МВФ) о перспективах развития мировой экономики, опубликованным в начале 2015 года, мировая экономическая активность вошла в фазу замедленного роста. В дополнение к этому многим странам как с развитым, так и развивающимся рынком по-прежнему приходится преодолевать такие последствия мирового финансового кризиса, как чрезмерный объем долга и высокая безработица. В результате взаимодействия этих двух факторов – более трудного, чем ожидалось, преодоления наследия кризиса и снижения потенциальных темпов роста – прогнозы экономического роста за последние три года неоднократно пересматривались в сторону снижения.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

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

При этом страны с развитой экономикой в 2014 году постепенно продвинулись в преодолении кризиса и достигли неплохих темпов роста, хотя даже для лидеров роста – США и Великобритании – потенциальный темп роста остается невысоким. В зоне евро в 2014 году рост почти остановился, даже в основных странах. Это отчасти обусловлено временными факторами, но восстановление сдерживается наследием кризиса, прежде всего на юге еврозоны, и низким потенциальным ростом почти во всех странах.

При этом экономическая активность во многих странах с развивающимся рынком, к которым относится подавляющее большинство стран-членов МБЭС, как и ранее, снижалась ввиду менее благоприятных внешних финансовых условий, хотя доля подобных стран в мировом росте по-прежнему является значительной. Угрозой для дальнейшего развития стран с развивающейся экономикой остаются более низкие, чем ожидалось, темпы инфляции в странах с развитой экономикой, возросшая во второй половине 2014 года геополитическая напряженность и сопутствующее ей повышение волатильности на финансовых рынках.

По данным аналитиков МВФ мировой темп экономического роста составил 3,3 процента в 2014 году с перспективой роста в 3,5 процента в 2015 году. Прогноз в целом для стран с формирующимся рынком и развивающихся стран также понижен, хотя и остается более благоприятным: при росте в 4,4 процента в 2014 году в дальнейшем по итогам 2015 года

возможен рост в 4,3 процента, сохраняющийся за счет внешнего спроса со стороны стран с развитой экономикой. Тем не менее, аналитики отмечают, что перспективы мирового подъема непрочны, и в среднесрочной перспективе сохраняются значительные риски снижения роста.

На этом фоне в большинстве стран-членов МБЭС в 2014 году сохранялась тенденция замедления экономического роста с прогнозируемым умеренным повышением роста в 2015 году для отдельных стран с возможной отрицательной корректировкой.

3. Основы представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и Основными принципами учетной политики и составления финансовой отчетности 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.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика

Основные подходы к оценке

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, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, минус частичные погашения основной суммы долга плюс или минус рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на

момент погашения, а также за вычетом суммы списания (осуществляемого напрямую или путем формирования оценочных резервов) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью.

Метод эффективной процентной ставки

представляет собой метод расчета амортизируемой стоимости финансового актива (обязательства) и начисления процентного дохода в течение отчетных периодов. Эффективная ставка процента – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании суммы будущих денежных платежей, ожидаемой до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки процента, до величины текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства.

Амортизированная стоимость в финансовой отчетности соответствует балансовой стоимости с учетом принципа существенности.

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 корреспондентских счетах.

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация вложений определяется в момент первоначального признания.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика (продолжение)

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату возникновения требований и обязательств по сделке. К стандартным операциям по покупке и продаже финансовых активов относятся операции, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»).

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенного для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицируются ценные бумаги, предназначенные для торговли. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования.

Ценные бумаги для торговли (торговые ценные бумаги) – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными размерами платежей, которые не обращаются на открытом рынке. Кредиты и дебиторская задолженность признаются МБЭС на дату расчетов. В финансовой отчетности кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении этих активов, а также в процессе отражения изменений в амортизированной стоимости.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть финансовыми активами до срока погашения в момент первоначального признания таких финансовых активов и по состоянию на каждую отчетную дату.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменений амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы по договорам прямого и обратного РЕПО, финансовые активы, переданные на условиях займа

Договоры прямого и обратного РЕПО представляют собой форму кредитования под обеспечение в виде ценных бумаг.

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

Ценные бумаги, переданные с прекращением признания по договорам прямого РЕПО, отражаются в финансовой отчетности, как прочие активы с включением обязательств в состав средств банков и прочих заемных средств.

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 ставки процента.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика (продолжение)

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизируемой стоимости, признаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по мере их выявления в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения.

Критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, за исключением задержки в работе расчетных систем;
- существенные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, что подтверждается финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- близкое банкротство заемщика или иная финансовая реорганизация;
- негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями экономических условий, влияющих на заемщика;
- снижение стоимости обеспечения в результате ухудшения ситуации на рынке.

В бухгалтерском учете убытки от обесценения отражаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному 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.

Прекращение признания финансовых активов

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.

Средства в кредитных организациях

К средствам в кредитных организациях относятся выданные кредиты, предоставленные займы, размещенные депозиты в кредитных организациях и денежные средства на счетах в кредитных организациях, размещенные в виде обеспечения (гарантии) расчетов, т.е. дебиторская задолженность, срок погашения которой установлен или может быть определен.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика (продолжение)

Изначально средства в кредитных организациях отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость размещенных активов.

В дальнейшем задолженность отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Основные средства

Для целей учета все основные средства разбиваются на группы: здания и сооружения, 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:

- здания и сооружения – 67 лет;
- офисное оборудование и вычислительная техника – от 2 до 10 лет;
- мебель – от 5 до 10 лет;
- транспорт – 5 лет;
- прочие основные средства – 50 лет.

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

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

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

Операционная аренда

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе доходов от аренды.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика (продолжение)

Финансовые обязательства

В соответствии с МСФО (IAS) 32 и (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются Банком как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства (в зависимости от ситуации). При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

За исключением обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, все долгосрочные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, если не вступают в отношения, подпадающие под учет хеджирования с позицией в производных инструментах.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций отражаются с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих банковских доходов или расходов.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются в момент первоначального признания по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные контракты, фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются, если они не подпадают под учет хеджирования движения денежных средств.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на прибыли и убытки отчетного периода.

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.

Банк создает резерв на выплату премии по итогам года в соответствии с «Системой премирования сотрудников МБЭС по итогам деятельности Банка за год».

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика (продолжение)

Переоценка валюты

Операции в валюте отражаются по курсу, действующему на день операции. Для целей 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, определяется на основании методики, утверждаемой Правлением 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.

Внутренний курс валют Банка

Активы и обязательства, выраженные в валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в функциональной валюте по внутреннему курсу Банка.

Внутренний курс, который используется Банком:

	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Российский рубль	0,014632 евро	0,022237 евро
Доллар США	0,822368 евро	0,725531 евро

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, как правило, не взаимозасчитываются. Финансовые активы и обязательства взаимозасчитываются

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

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, с учетом соответствующих прямых затрат, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с применением метода эффективной процентной ставки.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

4. Учетная политика (продолжение)

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуг, если условия договора позволяют определить суммы комиссии, подлежащие получению/уплате на отчетную дату. Такие суммы признаются в отчете прибыли или убытку и прочем совокупном доходе с одновременным формированием задолженности в балансе, которая отражается в составе прочих требований/обязательств.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются в отчетности по принципу начисления.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и прочих аналогичных услуг.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Финансовые гарантии и аналогичные обязательства

Финансовые гарантии и аналогичные обязательства, выдаваемые Банком, первоначально отражаются вне баланса по справедливой стоимости, а в дальнейшем данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату данные обязательства оцениваются по сумме наибольшей из:

- суммы первоначального признания;
- максимальной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случае, когда существует высокая вероятность исполнения гарантий и сумма средств, которая потребуется для этого, может быть достоверно установлена, финансовые гарантии и аналогичные обязательства оцениваются по сумме расходов, которые будет необходимо понести в связи с погашением обязательства на дату составления баланса.

Налогообложение

В соответствии с межправительственным соглашением об организации и деятельности МБЭС от 22 октября 1963 года и Уставом МБЭС, зарегистрированным в Секретариате Организации Объединенных Наций 20 августа 1964 года №7388, Банк освобождается от всех прямых налогов и сборов как общегосударственных, так и местных.

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



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

5. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории

отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

5. Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

5. Новые учетные положения (продолжение)

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия

стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

5. Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правление КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

5. Новые учетные положения (продолжение)

ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

6. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Кредиты оцениваются на индивидуальной основе. Убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и при условии, что указанное событие (или события) оказали влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. Основой для определения предполагаемых будущих потоков денежных средств служат потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия и финансовое положение заемщика.

Чувствительность справедливой стоимости здания

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость здания, принадлежащая Банку на праве собственности составила 81 779 тыс. евро (2013 г.: 82 951 тыс. евро). Справедливая стоимость одного квадратного метра составила 2 504 евро (2013 г.: 2 539 евро). При увеличении стоимости одного квадратного метра на 10% (2013 г.: 10%) справедливая стоимость здания составит 89 957 тыс. евро (2013 г.: 91 246 тыс. евро), при уменьшении стоимости одного квадратного метра на 10% (2013 г.: 10%) справедливая стоимость здания составит 73 601 тыс. евро (2013 г.: 74 656 тыс. евро).

7. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

7. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо рас-

крывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае,



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

7. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

8. Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г.	2013 г.
Наличные денежные средства	467	493
Текущие счета в банках стран-членов МБЭС	454	1 928
Текущие счета в прочих кредитных организациях	9 999	8 300
Денежные средства и их эквиваленты	10 920	10 721

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов раскрыто в Примечании 24.

9. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Еврооблигации банков	2 949	4 059
Облигации банков	51	277
Облигации стран-членов МБЭС	–	3 125
Торговые ценные бумаги	3 000	7 461

Кредитное качество финансовых активов раскрыто в Примечании 24.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2014 г.	2013 г.
Еврооблигации стран-членов МБЭС	37 872	28 601
Корпоративные еврооблигации	37 225	34 406
Еврооблигации банков	28 574	25 118
Облигации стран-членов МБЭС	10 991	13 974
Облигации банков	5 950	17 108
Еврооблигации городов стран-членов МБЭС	–	5 295
Акции ОАО Московская биржа	–	6 899
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120 612	131 401

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 20 934 тыс. евро (2013 г.: 13 225 тыс. евро). Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные инвестиционные ценные бумаги. Смотрите Примечание 15.

В течение 2014 года Банк реализовал оставшиеся акции ОАО Московская биржа. Информация о признанном финансовом результате приведена в Примечании 21.

Облигации ОАО Банк ВТБ со сроком погашения февраль 2016 г., номинированные в рублях и входящие в портфель «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения», были реализованы Банком в августе 2014 года в связи с увеличением валютного риска данных бумаг, временном укреплении рубля РФ и появившейся рыночной возможности продажи указанных бумаг в полном объеме. В течение 2 лет Банк не имеет право классифицировать какие-либо финансовые активы как «Инвести-

ционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации имеют срок погашения с января 2016 г. по ноябрь 2024 г. (2013 г.: с июня 2018 г. по январь 2025 г.), купонный доход от 2,875% до 6,875% (2013 г.: от 3,875% до 6,5%), доходность к погашению от 1,6% до 6,7% (2013 г.: от 3,3% до 6,7%). Существенную долю занимают Еврооблигации Румынии в сумме 19 244 тыс. евро, или 50,81% (2013 г.: 6 748 тыс. евро, или 23,59%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в евро и долларах США, выпущенные финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС и стран ОЭСР для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. Данные еврооблигации имеют срок погашения с октября 2016 г. по июнь 2028 г. (2013 г.: с октября 2016 г. по февраль 2028 г.), купонный доход от 3% до 9,5% (2013 г.: от 3,374% до 9,5%), доходность к погашению



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

от 3% до 6,7% (2013 г.: от 4% до 6,7%). Существенную долю занимают еврооблигации ОАО «Газпром» в сумме 12 210 тыс. евро, или 32,80% (2013 г.: 13 155 тыс. евро, или 38,24%).

Еврооблигации городов стран-членов МБЭС представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в евро и обращающиеся на рынках, внешних по отношению к эмитенту.

Облигации стран-членов МБЭС номинированы в евро и болгарских левах и выпущены для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов. Облигации имеют срок погашения с февраля 2021 г. по июль 2023 г. (2013 г.: с января 2019 г. по январь 2028 г.), купонный доход от 3% до 4% (2013 г.: от 4% до 7,05%), доходность к погашению от 3% до 3,5% (2013 г.: от 3,5% до 7,7%). Существенную долю занимают государственные облигации Словакии в сумме 9 604 тыс. евро, или 87,38 % (2013 г.: 12 461 тыс. евро, или 72,84%).

11. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	84 747	92 915
Средства в кредитных организациях	84 747	92 915

На 31 декабря 2014 года на трех основных контрагентов приходится 30 495 тыс. евро, или 35,98% от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2013 года: 29 025 тыс. евро, или 31,24% от общей суммы средств в кредитных организациях).

Облигации и еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в евро, долларах США и российских рублях соответственно для обращения на внутренних рынках эмитентов. Облигации имеют срок погашения с февраля 2017 г. по март 2021 г. (2013 г.: с января 2016 г. по февраль 2032 г.), купонный доход от 7,75% до 12,25% (2013 г.: от 7,75% до 12,25%), доходность к погашению от 6,3% до 11,8% (2013 г.: от 6,3% до 11,8%). Еврооблигации банков имеют срок погашения с сентября 2015 г. по февраль 2025 г. (2013 г.: с сентября 2015 г. по октябрь 2023 г.), купонный доход от 3,984% до 12,5% (2013 г.: от 3,984% до 12,5%), доходность к погашению от 3,9% до 10,6% (2013 г.: от 3,9% до 10,6%). Существенную долю занимают еврооблигации Raiffeisen Bank International в сумме 12 645 тыс. евро, или 44,25% (2013 г.: 10 178 тыс. евро, или 40,52%).

Кредитное качество и риск изменения процентной ставки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 24.

Кредитное качество средств в кредитных организациях раскрыто в Примечании 24.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Коммерческое кредитование	57 166	59 710
Потребительское кредитование	129	77
Итого кредиты клиентам	57 295	59 787
Резерв под обесценение	(39 683)	(39 081)
Кредиты клиентам	17 612	20 706

Резерв под обесценение кредитов клиентам, относящихся к группе коммерческого кредитования:

	2014 г.	2013 г.
По состоянию на 1 января	39 081	16 750
Доначисление	812	22 331
Расформирование	(210)	–
По состоянию на 31 декабря	39 683	39 081

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;
- банковскую гарантию;
- поручительство третьих лиц;
- коммерческую недвижимость;
- ликвидное оборудование предприятия, имеющее достаточно широкое распространение, а также оборудование, которое в исключительных случаях может быть уникальным;
- государственные ценные бумаги и высоколиквидные корпоративные ценные бумаги.

При предоставлении Банком кредитов 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 при коммерческом кредитовании:

- гарантии Правительств стран-членов МБЭС;
- залог недвижимости;
- поручительства третьих лиц.

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



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

Кредиты выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2014 г.		2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтяная промышленность	26 031	45,43	26 031	43,54
Инфраструктура	14 785	25,80	14 785	24,73
Инвестиционная деятельность – лизинг	10 204	17,81	9 574	16,01
Фармацевтическая	6 146	10,73	762	1,27
Ракетно-космическая отрасль	–	–	8 000	13,38
Тяжелая промышленность	–	–	308	0,52
Внешняя торговля	–	–	250	0,42
Физические лица	129	0,23	77	0,13
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	57 295	100,00	59 787	100,00

На 31 декабря 2014 года на трех основных контрагентов приходится 40 816 тыс. евро (2013 год: 40 816 тыс. евро), что составляет от общего кредитного портфеля Банка 71,24%

(2013 год: 68,27%). По данным кредитам Банком создан резерв под обесценение в общей сумме 39 683 тыс. евро (2013 год: 38 891 тыс. евро).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по коммерческому кредитованию:

	2014 г.	2013 г.
Кредиты, обеспеченные объектами недвижимости	46 962	49 886
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	10 204	9 574
Необеспеченные кредиты	129	77
Кредиты, гарантированные другими банками	–	250
Итого кредиты и авансы клиентам	57 295	59 787

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей. Балан-

совая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов:

	2014 г.	2013 г.
Непросроченные и необесцененные		
– Заемщики:		
– с кредитной историей до 1 года	–	9 574
– с кредитной историей от 1 года до 2-х лет	10 204	–
– Кредиты средним предприятиям	6 146	762
– Кредиты физическим лицам	129	77
– Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	–	8 000
– Кредиты малым предприятиям	–	250
Итого непросроченные и необесцененные	16 479	18 663
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
– с задержкой платежа от 181 до 360 дней	–	41 124
– с задержкой платежа свыше 360 дней	40 816	–
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	40 816	41 124
За вычетом резерва под обесценение	(39 683)	(39 081)
Итого кредиты и авансы клиентам	17 612	20 706

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2014 г.	Прим.	Здания и сооружения	Офисное оборудование и вычислительная техника	Мебель	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2013 года		107 882	1 374	620	482	110 358
Поступления		151	42	13	25	231
Выбытия		(11)	(42)	(28)	(149)	(230)
Остаток на 31 декабря 2014 года		108 022	1 374	605	358	110 359
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2013 года		24 931	1 169	415	287	26 802
Амортизационные отчисления за год	22	1 317	99	15	45	1 476
Выбытия		(5)	(42)	(24)	(148)	(219)
Остаток на 31 декабря 2014 года		26 243	1 226	406	184	28 059
Остаточная балансовая стоимость						
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		82 951	205	205	195	83 556
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		81 779	148	199	174	82 300



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

13. Основные средства (продолжение)

2013 г.	Прим.	Здания и сооружения	Офисное оборудование и вычислительная техника	Мебель	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2012 года		107 882	1 342	566	595	110 385
Поступления		–	53	86	213	352
Выбытия		–	(21)	(32)	(326)	(379)
Остаток на 31 декабря 2013 года		107 882	1 374	620	482	110 358
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2012 года		23 614	1 075	431	579	25 699
Амортизационные отчисления за год ¹	22	1 317	114	11	34	1 476
Выбытия		–	(20)	(27)	(326)	(373)
Остаток на 31 декабря 2013 года		24 931	1 169	415	287	26 802
Остаточная балансовая стоимость						
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		84 268	267	135	16	84 686
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		82 951	205	205	195	83 556

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной сто-

имости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Первоначальная стоимость	61 139	60 999
Накопленная амортизация	(14 837)	(13 557)
Остаточная стоимость	46 302	47 442

14. Прочие активы и обязательства

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	Примечание	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий		35	26
Производные финансовые активы		–	570
Денежные средства с ограниченным правом использования		–	58
Резерв по просроченной дебиторской задолженности	23	(34)	(26)
		1	628



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой обязательный взнос участников клиринга в фонд покрытия рисков ЗАО АКБ «НКЦ».

В течение отчетного года дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий в сумме 15 тыс. евро была списана за счет резерва (Примечание 23).

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям	707	1 159
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности по кредиту	403	–
Материальные запасы	49	81
	1 159	1 240

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	Примечание	2014 г.	2013 г.
Производные финансовые обязательства		1 415	3
Обязательства по социальным выплатам		545	183
Дивиденды к выплате странам-членам Банка		400	171
Кредиторы по финансово-хозяйственным операциям		222	361
Доходы будущих периодов		–	4
Резерв на выплаты по судебным искам	23	899	72
		3 481	794

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	Примечание	2014 г.	2013 г.
Резерв на выплату премии по итогам года	23	–	384
		–	384

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.

2014 г.	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Валютные контракты			
Валютные свопы – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	15 264	–	1 415
Итого производные активы/обязательства		–	1 415



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

2013 г.	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Валютные контракты			
Валютные свопы – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	22 011	570	3
Итого производные активы/обязательства		570	3

15. Средства кредитных организаций

	2014 г.	2013 г.
Договоры «репо»	18 139	12 226
Текущие счета прочих кредитных организаций	328	13
Текущие счета банков стран-членов МБЭС	178	414
Срочные кредиты и депозиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС	–	8 987
Средства кредитных организаций	18 645	21 640

Доля основного контрагента по средствам кредитных организаций на 31 декабря 2014 года составляет 18 139 тыс. евро, или 97,29% от общей суммы средств кредитных организаций (2013 год: 21 213 тыс. евро, или 98,03% от общей суммы средств кредитных организаций).

Банк заключил договоры прямого «репо» с одним банком-резидентом страны-члена МБЭС. Это договоры о продаже еврооблигаций стран-членов МБЭС с обязательством обратного вы-

купа («прямое репо»), справедливая стоимость которых составляет 20 934 тыс. евро (2013 г: 13 225 тыс. евро). Смотрите Примечание 10.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме
В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

2014 г.	Примечание	Договоры «репо» 2014 г.
Балансовая стоимость переданных активов – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	20 934
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства кредитных организаций	15	(18 139)
Нетто-позиция		2 795



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

15. Средства кредитных организаций (продолжение)

2013 г.	Примечание	Договоры «репо» 2013 г.
Балансовая стоимость переданных активов – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	13 225
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства кредитных организаций	15	(12 226)
Нетто-позиция		999

Банк передает ценные бумаги по договорам «репо» третьей стороне без прекращения признания и получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выво-

ду, 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.

16. Средства клиентов

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета организаций стран-членов МБЭС	532	4 416
Текущие счета прочих организаций	38	2 473
Прочие текущие счета	3 952	4 168
Средства клиентов	4 522	11 057

Текущие счета организаций включают остатки на счетах частных компаний. На 31 декабря 2014 года на трех основных клиентов Банка приходится 942 тыс. евро, или 20,83 % от об-

щей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 года: 5 499 тыс. евро, или 49,73% от общей суммы средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014 г.		2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	233	40,88%	1 325	19,23%
Производство	214	37,54%	4 982	72,32%
Транспорт	82	14,39%	78	1,13%
Финансовый сектор	5	0,88%	217	3,15%
Сельское хозяйство	–	–	5	0,07%
Прочее	36	6,31%	282	4,10%
Итого средства клиентов	570	100%	6 889	100%



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

17. Уставный капитал

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

Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 186 981 тыс. евро (2013 г.: 186 981 тыс. евро).

Участие (доли) стран-членов МБЭС в оплаченной части уставного капитала Банка представлено ниже:

	2014г.	2013г.
Российская Федерация	96 462	96 462
Чешская Республика	24 947	24 947
Республика Польша	22 453	22 453
Республика Болгария	14 137	14 137
Румыния	13 305	13 305
Словацкая Республика	12 474	12 474
Монголия	2 495	2 495
Социалистическая Республика Вьетнам	708	708
Итого	186 981	186 981

В 2014 году Совет Банка объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря

2013 года, в размере 20 000 тыс. евро.

18. Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах капитала

Движение по статьям нерезализованных доходов по инвестиционным ценным бумагам,

имеющимся в наличии для продажи:

	Нерезализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2013 года	40 630
Чистые нерезализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(737)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в прибыли и убытки	(29 224)
На 31 декабря 2013 года	10 669
Чистые нерезализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(4 294)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в прибыли и убытки	(7 818)
На 31 декабря 2014 года	(1 443)



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

19. Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	347	5 715
Итого	347	5 715

20. Чистые комиссионные доходы

	2014 г.	2013 г.
Конверсионные операции	134	1 017
Расчетные и кассовые операции	111	412
Ведение счетов	62	120
Валютный контроль	44	392
Комиссионные доходы	351	1 941
Комиссионные расходы	(49)	(85)
Чистые комиссионные доходы	302	1 856

21. Чистые доходы от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Отражаемые в составе прибылей и убытков чистые доходы по операциям с инвестиционными

ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Реализация акций ОАО «Московская биржа»	3 886	21 354
Результат от выбытия долговых ценных бумаг	4 324	2 824
Итого чистые доходы от продажи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 210	24 178

Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, в связи с их реализацией перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые доходы

(расходы) от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в сумме 7 818 тыс. евро.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

22. Административно-управленческие расходы

	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	7 172	7 735
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	1 664	1 585
Амортизация основных средств	1 476	1 476
Расходы по оплате профессиональных услуг	491	669
Расходы на автотранспорт	318	517
Телекоммуникационные расходы	232	241
Расходы по созыву заседаний Совета, Ревизионной комиссии, РГУП и представительские расходы	222	250
Командировочные расходы	135	148
Офисные расходы	71	78
Повышение квалификации	27	60
Прочие административно-управленческие расходы	66	65
Итого административно-управленческие расходы	11 874	12 824

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	2014 г.	2013 г.
Пенсионный фонд РФ	511	615
Фонд обязательного медицинского страхования РФ	56	82
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	31	29
Фонд социального страхования РФ	23	43
Итого	621	769

23. Прочие резервы

	Резерв по прочим активам	Резервы по судебным искам	Резерв на выплату премии по итогам года	Итого
На 31 декабря 2012 года	14	111	654	779
Создание	28	24	–	52
Списание	(16)	(63)	(270)	(349)
На 31 декабря 2013 года	26	72	384	482
Создание	23	830	–	853
Списание	(15)	(3)	(384)	(402)
На 31 декабря 2014 года	34	899	–	933

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под судебные иски и выплату премии по итогам года отражаются в составе прочих обязательств. Резервы по судебным ис-

кам на 31 декабря 2014 года включают сумму ожидаемых судебных расходов и возможных выплат в связи с разбирательствами в которых Банк выступает в роли истца и/или ответчика.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками

Введение

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Политика Банка в области управления рисками базируется на принципе 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 осуществляется на комплексной основе, с учетом всех действующих риск-факторов и их взаимосвязи. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается структурными подразделениями и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Отчетные документы по проводимым операциям готовятся структурными подразделениями на регулярной основе и согласовываются с Отделом управления рисками в части текущего состояния рисков. С целью эффективного управления рисками Банка структурными подразделениями совместно с Отделом управления рисками проводится мониторинг текущего уровня рисков 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 нейтрализации рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование и т.д. Для снижения своего кредитного риска Банк использует обеспечение.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. 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 чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Банк понесет 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.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

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 каждому клиенту или контрагенту присваивается внутренний кредитный рейтинг, который отражает уровень кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск по контрагентам путем установления лимитов.

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 или контрагентов Банка, 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, управление кредитным риском осуществляется путем получения обеспечения по кредитам в виде залога, гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

Информация о максимальном размере кредитного риска представлена в Примечаниях 8 – 12, 14 и 19.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Кредитный риск по 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, мониторинга и контроля рисков.

Кредитное качество по классам финансовых активов

При управлении кредитным качеством финансовых активов Банком используется система присвоения внутренних кредитных рейтингов.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по свя-

занным с кредитами статьям отчета о финансовом положении.

	Не просроченные и не обесцененные		Индивидуально обесцененные	Итого 31.12.2014
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Средства в кредитных организациях	–	84 747	–	84 747
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	16 350	1 133	17 483
Потребительское кредитование	129	–	–	129
	129	101 097	1 133	102 359
Долговые инвестиционные ценные бумаги:				
– имеющиеся в наличии для продажи	24 950	74 814	-	99 764
– имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «РЕПО»	9 604	11 244	-	20 848
	34 554	86 058	–	120 612
Итого	34 683	187 155	1 133	222 971
	Не просроченные и не обесцененные		Индивидуально обесцененные	Итого 31.12.2013
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Средства в кредитных организациях	48	92 867	-	92 915
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	-	18 586	2 043	20 629
Потребительское кредитование	77	-	-	77
	125	111 453	2 043	113 621
Долговые инвестиционные ценные бумаги:				
– имеющиеся в наличии для продажи	43 338	67 939	-	111 277
– имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «РЕПО»	-	13 225	-	13 225
– удерживаемые до погашения	-	2 244	-	2 244
	43 338	83 408	-	126 746
Итого	43 463	194 861	2 043	240 367



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая сто-

имость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов (после вычета резерва под обесценение).

	31.12.2014	31.12.2013
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	1 133	2 043
Итого	1 133	2 043

Оценка обесценения

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому кредиту, на индивидуальной основе. Необходимость создания резерва определяется согласно внутренним нормативным документам Банка. Размер фактического резерва на возможные потери рассчитывается на индивидуальной основе с учетом имеюще-

гося обеспечения по кредиту. Банк применяет внутренние кредитные рейтинги, определяемые на основе следующих факторов:

- бизнес-риск;
- состояние отрасли рынка;
- финансовое состояние;
- кредитная история;
- оценка оборотов по счетам заемщиков.

Концентрация размера риска по географическому признаку

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 2014 г.

Страны	Средства в кредитных организациях	Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	Торговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	Кредиты клиентам (на гросс-основе)	31.12.2014	Доля, %
Австрия	-	4	-	12 645	-	-	12 649	4,58%
Болгария	-	9	-	641	11 244	14 785	26 679	9,66%
Германия	-	9 946	-	5 131	-	-	15 077	5,46%
Люксембург	-	46	-	-	-	-	46	0,02%
Монголия	45 236	-	-	7 996	-	11 326	64 558	23,38%
Вьетнам	-	-	-	2 331	-	-	2 331	0,84%
Польша	-	-	-	18 016	-	-	18 016	6,53%
Панама	-	-	-	-	-	10 204	10 204	3,70%
Россия	39 511	434	3 000	22 623	-	14 834	80 402	29,12%
Румыния	-	-	-	19 244	-	-	19 244	6,97%
Словакия	-	-	-	-	9 604	6 146	15 750	5,70%
Чехия	-	10	-	11 137	-	-	11 147	4,04%
Швейцария	-	4	-	-	-	-	4	0,00%
ИТОГО	84 747	10 453	3 000	99 764	20 848	57 295	276 107	100,00%



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Концентрация размера риска по географическому признаку

Ниже представлена таблица концентрации рис-

ка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Страны	Средства в кредитных организациях	Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	Торговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (исключая акции)	Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты клиентам (на gross-основе)	31.12.2013	Доля, %
Австрия	–	10	–	10 178	–	–	–	10 188	3,43%
Болгария	–	1	–	1 513	8 813	–	15 093	25 420	8,56%
Германия	–	7 184	–	13 271	–	–	–	20 455	6,88%
Люксембург	–	32	–	–	–	–	–	32	0,01%
Монголия	33 412	–	–	6 216	–	–	11 576	51 204	17,23%
Вьетнам	1 459	–	–	475	–	–	–	1 934	0,65%
Польша	–	–	–	24 765	–	–	–	24 765	8,34%
Панама	–	–	–	–	–	–	9 574	9 574	3,22%
Россия	58 044	1 927	7 461	25 473	–	2 244	14 782	109 931	37,00%
Румыния	–	–	–	8 780	4 412	–	–	13 192	4,44%
Словакия	–	–	–	12 461	–	–	762	13 223	4,45%
США	–	1 072	–	–	–	–	–	1 072	0,36%
Чехия	–	–	–	8 145	–	–	–	8 145	2,74%
Швейцария	–	2	–	–	–	–	8 000	8 002	2,69%
ИТОГО	92 915	10 228	7 461	111 277	13 225	2 244	59 787	297 137	100,00%

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 риском ликвидности выполняет Казначейство Банка.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обяза-

тельств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	Итого 31.12.2014
Средства кредитных организаций	8 222	10 636	18 858
Средства клиентов	4 522	–	4 522
Прочие обязательства	2 066	1 415	3 481
Итого	14 810	12 051	26 861

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	Итого 31.12.2013
Средства кредитных организаций	6 321	15 610	21 931
Средства клиентов	11 057	–	11 057
Прочие обязательства	791	3	794
Итого	18 169	15 613	33 782

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются

в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения:

	До востребования и менее 1 месяца	С неопределенным сроком	Итого
31.12.2014	347	–	347
31.12.2013	5 715	–	5 715

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств

до окончания срока их действия.

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 управ-

ление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и на постоянной основе контролирует их соблюдение.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность капитала Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках рассчитана путем переоценки торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 31.12.2014	Чувствительность капитала 31.12.2014
Евро	10	514
Доллар США	12	94
Российский рубль	446	54
Болгарский лев	9	8
Швейцарский франк	1	1

Валюта	Снижение в базисных пунктах 31.12.2014	Чувствительность капитала 31.12.2014
Евро	(10)	(514)
Доллар США	(12)	(94)
Российский рубль	(446)	(54)
Болгарский лев	(9)	(8)
Швейцарский франк	(1)	(1)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 31.12.2013	Чувствительность капитала 31.12.2013
Евро	12	700
Доллар США	76	370
Российский рубль	182	595
Болгарский лев	72	60

Валюта	Снижение в базисных пунктах 31.12.2013	Чувствительность капитала 31.12.2013
Евро	(12)	(700)
Доллар США	(76)	(370)
Российский рубль	(182)	(595)
Болгарский лев	(72)	(60)



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление придерживается консервативной политики в отношении операций с иностранной валютой, направленной на минимизацию

открытой валютной позиции с целью снижения валютного риска до приемлемого уровня. Валютные позиции отслеживаются Банком на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Прим.	Доллар США	Рубль РФ	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		1 009	554	9 248	109	10 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		18 018	819	99 095	2 680	120 612
Кредиты клиентам		10 204	–	7 408	–	17 612
Производные инструменты и прочие финансовые активы	14,25	–	–	1	–	1
Средства в кредитных организациях		1 660	366	82 721	–	84 747
Торговые ценные бумаги		–	51	2 949	–	3 000
Итого денежные финансовые активы		30 891	1 790	201 422	2 789	236 892
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14,25	1 382	217	1 848	34	3 481
Средства клиентов		473	321	3 728	–	4 522
Средства кредитных организаций		32	76	17 508	1 029	18 645
Итого денежные финансовые обязательства		1 887	614	23 084	1 063	26 648
Чистая позиция		29 004	1 176	178 338	1 726	210 244



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прим.	Доллар США	Рубль РФ	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		1 342	1 992	7 363	24	10 721
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		10 891	10 736	108 707	1 067	131 401
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		–	2 244	–	–	2 244
Кредиты клиентам		9 573	–	11 133	–	20 706
Производные инструменты и прочие финансовые активы	14,25	58	–	570	–	628
Средства в кредитных организациях		19 187	3 669	70 059	–	92 915
Торговые ценные бумаги		–	3 402	4 059	–	7 461
Итого денежные финансовые активы		41 051	22 043	201 891	1 091	266 076
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14,25	–	227	427	140	794
Средства клиентов		823	4 295	5 939	–	11 057
Средства кредитных организаций		7 205	99	14 314	22	21 640
Итого денежные финансовые обязательства		8 028	4 621	20 680	162	33 491
Чистая позиция		33 023	17 422	181 211	929	232 585

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к евро на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость

которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	4 333	4 333	3 293	3 293
Ослабление доллара США на 20%	(2 888)	(2 888)	(2 195)	(2 195)
Укрепление рубля на 20%	535	535	3 477	3 477
Ослабление рубля на 20%	(357)	(357)	(2 318)	(2 318)
Итого	4 868 (3 245)	4 868 (3 245)	6 770 (4 513)	6 770 (4 513)



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, 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 и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Классификация активов и обязательств по срокам погашения

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств на

31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

	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
Денежные средства и их эквиваленты	10 920	–	–	–	–	10 920
Торговые ценные бумаги	3 000	–	–	–	–	3 000
Средства в кредитных организациях	13 575	61 101	10 071	–	–	84 747
Кредиты клиентам	–	–	5	7 403	10 204	17 612
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	–	–	6 571	43 224	70 817	120 612
Итого финансовые активы	27 495	61 101	16 647	50 627	81 021	236 891
Средства кредитных организаций	8 153	10 492	–	–	–	18 645
Средства клиентов	4 522	–	–	–	–	4 522
Свопы, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
– приток	(12 064)	(3 200)	–	–	–	(15 264)
– отток	13 377	3 302	–	–	–	16 679
Обязательства по предоставлению кредитов	–	347	–	–	–	347
Итого финансовые обязательства	13 988	10 941	–	–	–	24 929
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	13 507	50 160	16 647	50 627	81 021	211 962
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	13 507	63 667	80 314	130 941	211 962	–



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Совет МБЭС
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Ревизионная комиссия
Собственные средства		Руководящий состав
		Контакты

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств на

31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10 721	–	–	–	–	–	10 721
Торговые ценные бумаги	7 461	–	–	–	–	–	7 461
Средства в кредитных организациях	13 874	48 496	30 545	–	–	–	92 915
Кредиты клиентам	–	8 008	10	3 114	9 574	–	20 706
Инвестиционные ценные бумаги:							
– имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	47 828	76 674	6 899	131 401
– удерживаемые до погашения	–	–	–	2 244	–	–	2 244
Свопы, расчет по которым осуществляется на валовой основе:							
– приток	–	12 900	8 030	–	–	–	20 930
– отток	–	(12 460)	(7 900)	–	–	–	(20 360)
Итого финансовые активы	32 056	56 944	30 685	53 186	86 248	6 899	266 018
Средства кредитных организаций	6 281	15 359	–	–	–	–	21 640
Средства клиентов	11 057	–	–	–	–	–	11 057
Свопы, расчет по которым осуществляется на валовой основе:							
– приток	–	(1 081)	–	–	–	–	(1 081)
– отток	–	1 084	–	–	–	–	1 084
Обязательства по предоставлению кредитов	–	–	–	5 715	–	–	5 715
Итого финансовые обязательства	17 338	15 362	–	5 715	–	–	38 415
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	14 718	41 582	30 685	47 471	86 248	6 899	227 603
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	14 718	56 300	86 985	134 456	220 704	227 603	–

Финансовые активы, являющиеся просроченными на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, были отнесены к финансовым активам с оставшимся сроком погашения от 12 месяцев до 5 лет, так как точный срок их возврата не определен. Торговые ценные бумаги были от-

несены к финансовым активам со сроком погашения до востребования на основании предположения руководства Банка, что указанные финансовые активы будут реализованы Банком в краткосрочной перспективе.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

25. Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или 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. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	2014 г.		2013 г.	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
– Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		–	14 580	20 360	–
– Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		–	15 264	20 930	1 081
– Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		–	2 099	–	1 084
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	14	–	(1 415)	570	(3)

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 потенци-

ально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 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 отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
31 декабря 2014 года			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги:			
– еврооблигации банков	2 949	–	2 949
– облигации банков	51	–	51
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
– еврооблигации стран-членов МБЭС	37 872	–	37 872
– корпоративные еврооблигации	37 225	–	37 225
– еврооблигации банков	28 574	–	28 574
– облигации стран-членов МБЭС	10 991	–	10 991
– облигации банков	5 950	–	5 950
	123 612		123 612
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	–	(1 415)	(1 415)



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
31 декабря 2013 года			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги			
– еврооблигации банков	4 059	–	4 059
– облигации стран-членов МБЭС	3 125	–	3 125
– облигации банков	277	–	277
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
– еврооблигации стран-членов МБЭС	28 601	–	28 601
– корпоративные еврооблигации	34 406	–	34 406
– еврооблигации банков	25 118	–	25 118
– облигации стран-членов МБЭС	13 974	–	13 974
– облигации банков	17 108	–	17 108
– еврооблигации городов стран-членов МБЭС	5 295	–	5 295
– акции ОАО Московская биржа	6 899	–	6 899
Производные финансовые активы	–	570	570
	138 862	570	139 432
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	–	(3)	(3)

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. Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сдел-

ки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

Процедуры оценки справедливой стоимости

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.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости. В состав финансовых активов и обязательств, не учитываемых в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости, входят средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, средства кредитных организаций и средства клиентов. Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся ликвидными или имеющие короткий срок погашения (менее трех месяцев), имеют справедливую стоимость приблизительно равную их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей процентной ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк, в основном, осуществляет операции с организациями стран-членов МБЭС.

За 2014 год сумма вознаграждения руководству Банка составила 1 550 тыс. евро. Для сравнения сумма вознаграждения руководству Банка в 2013 году составляла 1 054 тыс. евро. Вознаграждения руководству Банка включают взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 25,6 тыс. евро (2013 г.: 21,4 тыс. евро), пенсионный фонд иностранным специалистам – 8,6 тыс. евро (2013 г.: 14,5 тыс. евро) и Фонд обязательно медицинского страхования РФ в размере 0,7 тыс. евро (2013 г.: 0,7 тыс. евро).

Иные операции со связанными сторонами в 2014 и 2013 годах Банк не осуществлял.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

(в тысячах евро)

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих банковской деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется, помимо прочего, с использованием методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года.

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 её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный по итогам 2014 года, составляет 120% и показывает, что достаточность капитала Банка поддерживается на должном уровне в условиях существенного преобладания в пассивах собственных средств.



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Совет МБЭС

(по состоянию на 31.12.2014 г.)

РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ

ЛЮДМИЛА ЭЛКОВА

Заместитель Министра финансов
Республики Болгария

ДЕНИЦА КИРОВА

Начальник кабинета Министра финансов
Республики Болгария

СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ

НГУЕН ВАН БИНЬ

Президент Государственного банка Вьетнама

ЛЭ МИНЬ ХЫНГ

Вице-президент
Государственного банка Вьетнама

ДОАН ХОАЙ АНЬ

Директор Управления международных
отношений Государственного банка Вьетнама

НГУЕН ВИНЬ ХЫНГ

Заместитель директора
Управления международных отношений
Государственного банка Вьетнама

МОНГОЛИЯ

ЗОЛЖАРГАЛ НАЙДАНСУРЭНГИЙН

Президент Монголбанка

ДОРЖГОТОВ ЧИМЭД-ЮНДЭН

Директор Департамента
Управления делами Монголбанка

ГОМБО ЭРДЭНЭБАЯР

Директор Юридического департамента
Монголбанка

РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША

МАРЕК БЕЛЬКА

Президент Народовы Банк Польски

ПАВЕЛ САМЕЦКИ

Член Правления Народовы Банк Польски

АРТУР РАДЗИВИЛЛ

Заместитель Министра финансов
Республики Польша

АНДЖЕЙ ЦИОПИНСКИ

Заместитель директора Департамента
поддержки экономических политик
Министерства финансов Республики Польша



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ДМИТРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ ПАНКИН

Заместитель Министра финансов
Российской Федерации

ЕВГЕНИЙ АРНОЛЬДОВИЧ СТАНИСЛАВОВ

Директор Департамента
экономического сотрудничества
Министерства иностранных дел
Российской Федерации –
заместитель руководителя делегации

РУМЫНИЯ

АТТИЛА ГИОРГИ

Государственный секретарь
Министерства публичных финансов Румынии

БОНИ ФЛОРИНЕЛА КУКУ

Генеральный директор
Министерства публичных финансов Румынии

СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА

ВАЗИЛ ГУДАК

Государственный секретарь
Министерства финансов
Словацкой Республики

МАРТИНА КОБИЛИЦОВА

Генеральный директор Департамента
международных отношений Министерства
финансов Словацкой Республики

КАТАРИНА КОВАЧОВА

Директор отдела международных
институтов Министерства финансов
Словацкой Республики

ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА

МАРТИН ПРОС

Заместитель Министра финансов
Чешской Республики

ЗУЗАНА КУДЕЛОВА

Директор Департамента международных
отношений Министерства финансов
Чешской Республики



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Ревизионная комиссия

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИССИИ

АНАСТАСИЯ ЛОГИНОВА

Ведущий советник Отдела взаимоотношений с международными банками развития Департамента международных финансовых отношений Министерства финансов Российской Федерации

ЧЛЕНЫ КОМИССИИ

Социалистическая Республика Вьетнам НГУЕН ТХИ ЛАН ХЫОНГ

Эксперт Управления международного сотрудничества Государственного банка Вьетнама

Монголия

БЯМБАЦЭЦЭГ ДАМДИНСУРЭНГИЙН

Старший экономист Управления делами Монголбанка

Румыния

ТЕОДОРА ТРУФЕА

Эксперт Управления международных финансовых отношений Министерства публичных финансов Румынии

Словацкая Республика

ЯНКА ЛОРЕКОВА

Главный государственный советник Отдела международных институтов Департамента международных отношений Министерства финансов Словацкой Республики

Чешская Республика

РАДОМИР КОП

Член Ревизионной комиссии МБЭС



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Руководящий состав Банка

(по состоянию на 31.12.2014 г.)

АЛЕКСАНДРУ ОРАСКУ

Директор Операционного управления

ВАЛЕРИЙ ХАЕТ

Директор Управления информационных технологий

ВЛАДИМИР ИОНКИН

Директор Административного управления

НАТАЛЬЯ ЧЕРЕПНЕНКО

Директор Управления стратегического планирования и анализа

ОЛЬГА ПАВЛОВА

Директор Юридического управления

ПЕТЕР МАРЧИЧИАК

Директор Управления кредитования

РИНАТ ГОЛДА

Директор Казначейства

СЕРГЕЙ ЛОКТАЕВ

Директор Управления по работе с клиентами

ЗДЕНЕК ТЕЙКЛ

Заместитель директора Управления стратегического планирования и анализа

ИГОРЬ ТИМОШИН

Заместитель директора Операционного управления – главный бухгалтер

ПЕТР МАНЧЕВ

Заместитель директора Казначейства

ПЕТР ПОДСТАВКА

Заместитель директора Управления по работе с клиентами

ЕЛЕНА АЛЕШКИНА

Начальник Отдела управления рисками

НАТАЛИЯ ГОРЧАКОВА

Начальник Отдела внутреннего контроля

МИХАИЛ ГАРЕТОВСКИЙ

Помощник Председателя – ответственный секретарь Правления



Общие сведения о Банке	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Направления деятельности на ближайшую перспективу
Обращение Председателя Правления МБЭС	Корреспондентские отношения	Годовая финансовая отчетность по МСФО за 2014 год с заключением независимого аудитора
Правление МБЭС	Деловое сотрудничество	
Динамика основных финансовых показателей за пять лет	Управление рисками	Совет МБЭС
Активные операции	Внутренний контроль и аудит	Ревизионная комиссия
Привлеченные средства	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Руководящий состав
Собственные средства		Контакты

Контакты

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Почтовый адрес:

ул. Маши Порываевой, 11, г. Москва, Россия, ГСП-6, 107996

Телефоны:

Секретарь Председателя:

+7(499) 975-38-61

Аппарат Правления:

+7(495) 604-73-66

Управление по работе с клиентами:

+7(495) 604-72-90

Казначейство:

+7(495) 632-95-80

Управление кредитования:

+7(495) 604-72-78

СВИФТ:

IBECRUMM

Электронная почта:

info@ibec.int

WEB:

<http://www.ibec.int>

Список использованных источников:

1. Нго Бао Тяу – Фото взято с сайта http://owpdb.mfo.de/detail?photo_id=9920
2. Жугдэрдэмидийн Гуррагча – Фото взято с веб-сайта Президента России <http://state.kremlin.ru/commission/22/news/11638>.