

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## Международный банк экономического сотрудничества

Код эмитента: **00004-L**

за 2 квартал 2021 года

Адрес эмитента: г. Москва, 107996, ГСП-6, ул. Маши Порываевой, д.11

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления Международного банка экономического сотрудничества	_____	Д.Ю. Иванов
	подпись	
Дата «__» сентября 2021 г.		

Контактное лицо: Цвеляк Евгений Александрович, Главный специалист Управления по работе с финансовыми институтами и на рынках капитала

Телефон: +7 (495) 604-77-40

Факс: +7 (495) 604-72-33

Адрес электронной почты: [cea@ibec.int](mailto:cea@ibec.int), [IR@ibec.int](mailto:IR@ibec.int)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37343>

# Оглавление

ВВЕДЕНИЕ .....	5
<b>I. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ....</b>	<b>6</b>
1.1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ЭМИТЕНТА .....	6
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ) ЭМИТЕНТА .....	6
1.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ (ОЦЕНЩИКАХ) ЭМИТЕНТА .....	11
1.4. СВЕДЕНИЯ О КОНСУЛЬТАНТАХ ЭМИТЕНТА .....	11
1.5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЁТ .....	11
<b>II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>12</b>
2.1. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	12
2.2. РЫНОЧНАЯ КАПИТАЛИЗАЦИЯ ЭМИТЕНТА .....	13
2.3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА .....	13
2.3.1. <i>Займные средства и кредиторская задолженность</i> .....	13
2.3.2. <i>Кредитная история эмитента</i> .....	13
2.3.3. <i>Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения</i> .....	15
2.3.4. <i>Прочие обязательства эмитента</i> .....	15
2.4. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ РАЗМЕЩАЕМЫХ (РАЗМЕЩЁННЫХ) ЦЕННЫХ БУМАГ .....	15
2.4.1. <i>Отраслевые риски</i> .....	16
2.4.2. <i>Страновые и региональные риски</i> .....	16
2.4.3. <i>Финансовые риски</i> .....	16
2.4.4. <i>Правовые риски</i> .....	16
2.4.5. <i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i> .....	16
2.4.6. <i>Стратегический риск</i> .....	16
2.4.7. <i>Риски, связанные с деятельностью эмитента</i> .....	17
2.4.8. <i>Банковские риски</i> .....	17
2.4.8.1. <i>Кредитный риск</i> .....	17
2.4.8.2. <i>Страновой риск</i> .....	18
2.4.8.3. <i>Рыночный риск</i> .....	19
2.4.8.4. <i>Риск ликвидности</i> .....	20
2.4.8.5. <i>Операционный риск</i> .....	20
2.4.8.6. <i>Правовой риск</i> .....	21
<b>III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>23</b>
3.1. ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЕ ЭМИТЕНТА .....	23
3.1.1. <i>Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента</i> .....	23
3.1.2. <i>Сведения о государственной регистрации эмитента</i> .....	23
3.1.3. <i>Сведения о создании и развитии эмитента</i> .....	23
3.1.4. <i>Контактная информация</i> .....	24
3.1.5. <i>Идентификационный номер налогоплательщика</i> .....	25
3.1.6. <i>Филиалы и представительства эмитента</i> .....	25
3.2. ОСНОВНАЯ ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....	25
3.2.1. <i>Основные виды экономической деятельности эмитента</i> .....	25
3.2.2. <i>Основная хозяйственная деятельность эмитента</i> .....	25
3.2.3. <i>Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента</i> .....	25
3.2.4. <i>Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента</i> .....	25
3.2.5. <i>Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ</i> .....	25
3.2.6. <i>Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов</i> .....	25
3.2.6.1. <i>Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами</i> .....	25
3.2.6.2. <i>Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями</i> .....	25
3.2.6.3. <i>Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями</i> .....	26
3.2.6.4. <i>Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами</i> .....	26
3.2.6.5. <i>Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами</i> .....	26

3.2.7. <i>Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых</i> .....	26
3.2.8. <i>Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи</i> .....	26
3.3. ПЛАНЫ БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	26
3.4. УЧАСТИЕ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКИХ ГРУППАХ, БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГАХ, ХОЛДИНГАХ И АССОЦИАЦИЯХ .....	27
3.5. ПОДКОНТРОЛЬНЫЕ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ДЛЯ НЕГО СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ .....	27
3.6. СОСТАВ, СТРУКТУРА И СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА, ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНАХ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ, ЗАМЕНЕ, ВЫБЫТИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, А ТАКЖЕ ОБО ВСЕХ ФАКТАХ ОБРЕМЕНЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА.....	27
<b>IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>28</b>
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	28
4.2. ЛИКВИДНОСТЬ ЭМИТЕНТА, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ .....	28
4.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	28
4.4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ ЭМИТЕНТА.....	28
4.5. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ.....	28
4.6. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	28
4.7. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И УСЛОВИЙ, ВЛИЯЮЩИХ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....	28
4.8. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА .....	28
<b>V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>29</b>
5.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	29
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	30
5.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	31
5.4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	31
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА.....	31
5.6. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО ОРГАНУ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА .....	31
5.7. ДАННЫЕ О ЧИСЛЕННОСТИ И ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ О СОСТАВЕ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА .....	31
5.8. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ (РАБОТНИКАМИ), КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА.....	31
<b>VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....</b>	<b>32</b>
6.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА .....	32
6.2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛИРУЮЩИХ ТАКИХ УЧАСТНИКОВ (АКЦИОНЕРОВ) ЛИЦАХ, А В СЛУЧАЕ ОТСУТСТВИЯ ТАКИХ ЛИЦ - О ТАКИХ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ), ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ ИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ.....	32
6.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ ГОСУДАРСТВА ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНО ПРАВА («ЗОЛОТОЙ АКЦИИ»).....	32
6.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ НА УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА .....	32
6.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ И РАЗМЕРЕ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ .....	32
6.6. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ .....	32
6.7. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	32
<b>VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>33</b>

7.1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	33
7.2. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....	33
7.3. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	33
7.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА.....	33
7.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕЙ СУММЕ ЭКСПОРТА, А ТАКЖЕ О ДОЛЕ, КОТОРУЮ СОСТАВЛЯЕТ ЭКСПОРТ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ .....	33
7.6. СВЕДЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗОШЕДШИХ В СОСТАВЕ ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА ПОСЛЕ ДАТЫ ОКОНЧАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ЗАВЕРШЕННОГО ОТЧЕТНОГО ГОДА.....	33
7.7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ, В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ТАКОЕ УЧАСТИЕ МОЖЕТ СУЩЕСТВЕННО ОТРАЗИТЬСЯ НА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	33
<b>VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ</b> .....	<b>34</b>
<b>8.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>34</b>
8.1.1. <i>Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента .....</i>	<i>34</i>
8.1.2. <i>Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента.....</i>	<i>34</i>
8.1.3. <i>Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....</i>	<i>34</i>
8.1.4. <i>Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....</i>	<i>35</i>
8.1.5. <i>Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....</i>	<i>36</i>
8.1.6. <i>Сведения о кредитных рейтингах эмитента .....</i>	<i>36</i>
<b>8.2. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>38</b>
<b>8.3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>38</b>
8.3.1. <i>Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....</i>	<i>38</i>
8.3.2. <i>Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....</i>	<i>38</i>
<b>8.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ (ЛИЦАХ), ПРЕДОСТАВИВШЕМ (ПРЕДОСТАВИВШИХ) ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ, ПРЕДСТАВЛЕННОМ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ.....</b>	<b>42</b>
8.4.1. <i>Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....</i>	<i>42</i>
8.4.2. <i>Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....</i>	<i>42</i>
<b>8.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УЧЕТ ПРАВ НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>42</b>
<b>8.6. СВЕДЕНИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТАХ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ВОПРОСЫ ИМПОРТА И ЭКСПОРТА КАПИТАЛА, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ, ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ НЕРЕЗИДЕНТАМ</b> .....	<b>42</b>
<b>8.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) И (ИЛИ) О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ДОХОДАХ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>43</b>
8.7.1. <i>Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....</i>	<i>43</i>
8.7.2. <i>Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....</i>	<i>43</i>
<b>8.8. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>43</b>
<b>8.9. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ И ЭМИТЕНТЕ ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ, НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЕТСЯ РОССИЙСКИМИ ДЕПОЗИТАРНЫМИ РАСПИСКАМИ</b>	<b>43</b>
<b>Приложение №1 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Международного Банка Экономического Сотрудничества за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года .....</b>	<b>44</b>

## **Введение**

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

*Биржевые облигации Международного банка экономического сотрудничества (далее также – Эмитент, Банк, МБЭС) допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.*

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

# **I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

## **1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения Банка России от 30.12.2014 N 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – «Положение о раскрытии информации»).

## **1.2. Сведения об аудиторской организации эмитента**

Аудитор (аудиторская организация), осуществивший (осуществившая) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитор (аудиторская организация), утвержденная (выбранная) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний завершенный отчетный год:

### **1.**

Полное фирменное наименование:	<i>Акционерное общество «КПМГ»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>АО «КПМГ»</i>
ИНН:	<i>7702019950</i>
ОГРН:	<i>1027700125628</i>
Место нахождения:	<i>129110, город Москва, Олимпийский проспект, 16 стр. 5, пом. I, ком. 24Е</i>
Номер телефона:	<i>+7 (495) 937-44-77</i>
Номер факса:	<i>+7 (495) 937-44-99</i>
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:moscow@kpmg.ru"><i>moscow@kpmg.ru</i></a>

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

*Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»*

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: *Российская Федерация, город Москва*

Почтовый адрес: *119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4*

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

*2016, 2017 и 2018 гг.*

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

*Финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2016, 2017 и 2018 годы.*

Информация о проведении независимой проверки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента, а также информация о периоде (периодах) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (которые) аудитором (аудиторской организацией) проверялась (будет проверяться) отчетность эмитента:

*Аудитором проводилась обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации МБЭС за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

***Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента), нет.***

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	<i>указанные доли отсутствуют</i>
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	<i>средства не предоставлялись</i>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>указанные взаимоотношения и связи отсутствуют</i>
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	<i>указанные лица отсутствуют</i>

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

***Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора от Эмитента, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и Аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте Ежеквартального отчета не приводятся.***

***В будущем основной мерой, направленной на снижение влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.***

***Также для снижения влияния указанных факторов Эмитент и органы управления Эмитента не будут осуществлять свою деятельность совместно с аудитором, не будут предоставлять займов, а также назначать на должность лиц, являющихся должностными лицами аудитора. Эмитент и аудитор будут действовать в рамках действующего законодательства Российской Федерации.***

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

*В соответствии с Положением о порядке осуществления закупок товаров, работ и услуг для нужд Международного банка экономического сотрудничества, утвержденном решением заседания Правления МБЭС 22.05.2008 г., Протокол № 24, были приглашены для участия в конкурсе и конкурсная документация с приложениями была направлена компаниям: ЗАО «Делойт и Туш СНГ», АО «КПМГ», ООО «Эрнст энд Янг», ЗАО «ПвК Аудит».*

*Основные условия выбора аудитора в рамках конкурса: лучшие условия исполнения договора, с учетом критериев цены контракта и качества (квалификации) участников.*

*По результатам оценки конкурсных предложений участников конкурса открытым голосованием признан победитель конкурса АО «КПМГ».*

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

*По результатам проведения конкурса по выбору внешнего аудитора Банка постоянно действующей Конкурсной комиссией по выбору поставщиков товаров, услуг и работ для нужд МБЭС Совет утвердил компанию АО «КПМГ» в качестве внешнего аудитора для проверки финансовой отчетности МБЭС за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Совет Банка по предложению Правления МБЭС утвердил компанию АО «КПМГ» в качестве внешнего аудитора для проверки финансовой отчетности МБЭС за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО, с возможностью пролонгации договорных отношений в течение последующих 2-х лет.*

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: *работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

*Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям за проведение аудита определяются договорами оказания аудиторских услуг.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

*Сумма вознаграждения по проверке финансовой отчетности за 2018 год, включая обзорную проверку промежуточной сокращенной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 4 400 000 руб. (Четыре миллиона четыреста тысяч рублей).*

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

*Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги отсутствуют.*

## 2.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	<b>ООО «Эрнст энд Янг»</b>
ИНН:	<b>7709383532</b>
ОГРН:	<b>1027739707203</b>
Место нахождения:	<b>115035, г. Москва, Садовническая наб., дом 77, стр.1</b>
Номер телефона:	<b>+7 (495) 755-97-00</b>
Номер факса:	<b>+7 (495) 755-97-01</b>
Адрес электронной почты:	<b><a href="mailto:moscow@ru.ey.com">moscow@ru.ey.com</a></b>

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

**Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»**

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: **Российская Федерация, город Москва**  
Почтовый адрес: **119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4**

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:  
**2019, 2020 и 2021 гг.**

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2019, 2020 и 2021 гг.**

Информация о проведении независимой проверки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента, а также информация о периоде (периодах) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (которые) аудитором (аудиторской организацией) проверялась (будет проверяться) отчетность эмитента:

**Аудитором проводилась обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности МБЭС на 30 июня 2019 года.**

**Аудитором проводилась обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности МБЭС на 30 июня 2020 года.**

**Аудитором проводилась обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности МБЭС на 30 июня 2021 года.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

**Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента), нет.**

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	<b>указанные доли отсутствуют</b>
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	<b>средства не предоставлялись</b>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<b>указанные взаимоотношения и связи отсутствуют</b>
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за	<b>указанные лица отсутствуют</b>

финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	
--	--

Меры, принятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

*Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора от Эмитента, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и Аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте Ежеквартального отчета не приводятся.*

*В будущем основной мерой, направленной на снижение влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.*

*Также для снижения влияния указанных факторов Эмитент и органы управления Эмитента не будут осуществлять свою деятельность совместно с аудитором, не будут предоставлять займов, а также назначать на должность лиц, являющихся должностными лицами аудитора. Эмитент и аудитор будут действовать в рамках действующего законодательства Российской Федерации.*

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента: процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

*В соответствии с Положением о порядке осуществления закупок товаров, работ и услуг для нужд Международного банка экономического сотрудничества, утвержденного решением заседания Правления МБЭС 16.11.2018 г., Протокол № 53, были приглашены для участия в закрытом конкурсе и конкурсная документация с приложениями была направлена компаниям: АО «Делойт и Туш СНГ», АО «КПМГ», ООО «Эрнст энд Янг», АО «ПвК Аудит».*

*Конкурс проходил в 3 этапа: на первом этапе Конкурсная комиссия принимала решение в рамках оценки конкурсных предложений участников конкурса открытым голосованием для определения предложений Правлению МБЭС по признанию победителя. В рамках второго этапа Правлением был проведен дополнительный анализ предложений участников конкурса по ценовому и техническому показателю, по результатам которого в качестве победителя был признан ООО «Эрнст энд Янг».*

*На третьем этапе путем заочного голосования Совет МБЭС утверждал внешнего аудитора на основе представленного Правлением МБЭС анализа в рамках технических и финансовых оценок.*

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

*По результатам проведения конкурса по выбору внешнего аудитора Банка Совет утвердил компанию ООО «Эрнст энд Янг» в качестве внешнего аудитора для проверки финансовой отчетности МБЭС за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО, включая обзорную проверку промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2019 года. Совет Банка по предложению Правления МБЭС утвердил компанию ООО «Эрнст энд Янг» качестве внешнего аудитора на 2020-2023 гг.*

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: *работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

*Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям за проведение аудита определяются договорами оказания аудиторских услуг.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

***Сумма вознаграждения по проверке финансовой отчетности за 2020 год, включая обзорную проверку промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2020 года, составила 5 700 000 руб. (Пять миллионов семьсот тысяч рублей).***

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

***Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги отсутствуют.***

### **1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **1.4. Сведения о консультантах эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Фамилия, имя, отчество:	<b><i>Иванов Денис Юрьевич</i></b>
Год рождения:	<b><i>1974</i></b>
Основное место работы:	<b><i>Международный банк экономического сотрудничества</i></b>
Должность:	<b><i>Председатель Правления</i></b>

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Эмитент не является кредитной организацией, признаки которой определены в статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", однако Эмитент 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.

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

- открытие и ведение счетов клиентов Банка, принятие и размещение их средств на счетах Банка, обслуживание документооборота и осуществление платежно-расчетных операций по импорту и экспорту, проведение конверсионных и арбитражных, кассовых, гарантийных, документарных операций, предоставление 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.

В связи с этим приводятся показатели финансово-экономической деятельности, характеризующие деятельность Эмитента:

Приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента за отчетный период, включающий шесть месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

Наименование показателя	Методика расчета	30 июня 2020 года	30 июня 2021 года
Уставный капитал (объявленный), тыс. евро	Объявленный капитал	400 000	400 000
Уставный капитал (оплаченный), тыс. евро	Оплаченный капитал	200 000	200 000
Собственные средства (капитал), тыс. евро	Итого капитал	316 308	311 828
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. евро	Прибыль (убыток) за год (период)	6 637	5 404
Рентабельность активов, %	(Прибыль за отчетный период/Средняя за отчетный период величина активов) x 100	2,0	1,4
Рентабельность капитала, %	(Прибыль за отчетный период/Средняя за отчетный период величина собственного капитала) x 100	4,3	3,5
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. евро	Средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги	412 446	422 067

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена финансовая отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: *Международные стандарты финансовой отчетности.*

## 2.2. Рыночная капитализация эмитента

*Информация не указывается, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.*

## 2.3. Обязательства эмитента

### 2.3.1. Заёмные средства и кредиторская задолженность

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершённого отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>1. Биржевые облигации, деноминированные в российских рублях, сроком на 10 лет, с датой погашения в сентябре 2029 года, RU000A100VX2</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<b>Приобретатели ценных бумаг выпуска</b>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	<b>7 000 000 000 RUB</b>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	<b>7 000 000 000 RUB</b>
Срок кредита (займа), лет	<b>10</b>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<b>7,90</b>
Количество процентных (купонных) периодов	<b>20</b>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<b>Нет</b>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<b>26.09.2029</b>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>2. Биржевые облигации, деноминированные в российских рублях, сроком на 10 лет, с датой погашения в июне 2030 года, RU000A101RJ7</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<b>Приобретатели ценных бумаг выпуска</b>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	<b>5 000 000 000 RUB</b>

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	<b>5 000 000 000 RUB</b>
Срок кредита (займа), лет	<b>10</b>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<b>6,20</b>
Количество процентных (купонных) периодов	<b>20</b>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<b>Нет</b>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<b>03.06.2030</b>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>3. Облигации, денонмированные в болгарских левых, сроком на 3 года, с датой погашения в июне 2024 года, BG2100005219</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<b>Приобретатели ценных бумаг выпуска</b>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	<b>68 000 000 BGN</b>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	<b>68 000 000 BGN</b>
Срок кредита (займа), лет	<b>3</b>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<b>1,15</b>
Количество процентных (купонных) периодов	<b>6</b>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<b>Нет</b>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<b>01.06.2024</b>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>4. Кредитное соглашение от 26 июня 2020 г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	<b>АО РОСЭКСИМБАНК 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 12</b>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	<b>41 136 047,84 EUR</b>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	<b>41 074 343,76 EUR</b>
Срок кредита (займа), лет	<b>11</b>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<b>EURIBOR6M плюс маржа</b>

Количество процентных (купонных) периодов	<b>23</b>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	<b>Нет</b>
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	<b>26.06.2031</b>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

### **2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

*Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.*

### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещённых) ценных бумаг**

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещённых) ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски,
- страновые и региональные риски,
- финансовые риски,
- правовые риски,
- риск потери деловой репутации (репутационный риск),
- стратегический риск,
- риски, связанные с деятельностью эмитента,
- банковские риски.

Политика эмитента в области управления рисками:

*Эмитент осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки, мониторинга и контроля, в том числе посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет важное значение для поддержания стабильной деятельности Эмитента. Эмитент подвержен финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Эмитент также подвержен операционным рискам.*

*Оценка и управление рисками осуществляются на комплексной основе, с учетом всех действующих риск-факторов и их взаимосвязи. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Эмитентом лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Эмитент, а также уровень риска, который Эмитент 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 Управлением контроля рисков в части текущего состояния рисков. С целью эффективного управления рисками Банка структурными подразделениями совместно с Управлением контроля рисков проводится мониторинг текущего уровня рисков по клиентам, контрагентам, конкретным сделкам и портфелям Эмитента. Указанная информация представляется коллегиальным органам: Кредитному комитету, Комитету по управлению активами, пассивами и рисками, Правлению и Совету Эмитента.*

*В рамках управления рисками Эмитент использует различные способы ограничения и минимизации рисков: в том числе диверсификация, лимитирование, хеджирование. Для снижения своего кредитного риска Эмитент использует обеспечение.*

*Концентрации риска возникают в случае, когда изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность контрагентов выполнить договорные обязательства в ситуации, где ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Эмитента к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.*

#### **2.4.1. Отраслевые риски**

*Эмитент не является кредитной организацией, признаки которой определены в статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», но полагает, что его деятельность подвержена банковским рискам.*

#### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

*Эмитент не является кредитной организацией, признаки которой определены в статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», но полагает, что его деятельность подвержена банковским рискам.*

#### **2.4.3. Финансовые риски**

*Эмитент не является кредитной организацией, признаки которой определены в статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», но полагает, что его деятельность подвержена банковским рискам.*

#### **2.4.4. Правовые риски**

*Эмитент не является кредитной организацией, признаки которой определены в статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», но полагает, что его деятельность подвержена банковским рискам.*

#### **2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

*Эмитент не является кредитной организацией, признаки которой определены в статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», но полагает, что его деятельность подвержена банковским рискам.*

#### **2.4.6. Стратегический риск**

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:

*Стратегический риск представляет собой риск неверно выбранных решений либо влияет на возможность реализовывать средне- и долгосрочные цели и задачи. Форс-мажорные и другие обстоятельства, такие, как например социальные и макроэкономические потрясения, глобальные стихийные бедствия (в регионах, в которых эмитент осуществляет основную деятельность), являются неотъемлемой частью стратегических рисков и, в свою очередь, могут негативно повлиять на достижение Эмитентом запланированных целей.*

*Эмитент осуществляет управление стратегическими рисками на основе долгосрочного планирования и выполнения бизнес-планов, регламентации системы корпоративного управления*

*и инвестиционной деятельности, обеспечения прозрачности деятельности Эмитента, налаженной системы внутреннего контроля и комплаенс-контроля.*

*Эмитент обладает высоким кредитным качеством, что подтверждается наличием присвоенных рейтингов инвестиционного качества от рейтинговых агентств Fitch Ratings Ltd., Moody's Investors Service Ltd. на уровне «BBB» и «Baa3» соответственно, а также рейтинга «А-» по международной шкале («AAA(RU)» по национальной шкале), присвоенного Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА), и проводит взвешенную политику по управлению вышеописанными рисками, в связи с чем Эмитент оценивает свои стратегические риски как средние.*

*Несмотря на любые положения настоящего пункта о рассматриваемых факторах риска, вышеописанные факторы риска не должны рассматриваться, как дающие основания полагать, что Эмитент будет не в состоянии выполнить свои обязательства по находящимся в обращении ценным бумагам.*

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

*В настоящее время Эмитент не участвует в судебных спорах по делам, связанным с осуществлением основной хозяйственной деятельности. Риск возникновения подобных судебных процессов оценивается как незначительный.*

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

*Эмитент действует на основании межправительственного Соглашения об организации и деятельности от 23.10.1963 и его деятельность не подлежит лицензированию.*

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

*В настоящее время отсутствует; дочерние общества отсутствуют.*

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

*На данный момент у Эмитента отсутствуют клиенты, на которых приходится 10 и более процентов от общей выручки.*

#### **2.4.8. Банковские риски**

##### **2.4.8.1. Кредитный риск**

Описывается риск возникновения у эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед эмитентом в соответствии с условиями договора:

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

*Все сделки, сопряженные с кредитным риском, оцениваются с использованием методов количественного и качественного анализа, установленных нормативными документами Эмитента в области кредитования и управления рисками. На основании внутренней методологии каждому клиенту или контрагенту присваивается внутренний кредитный рейтинг, который отражает уровень кредитного риска. Эмитент контролирует кредитный риск по контрагентам путем установления лимитов.*

*При управлении кредитным качеством финансовых активов Эмитент ориентируется на рейтинги международных рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch.*

*При определении внутренних кредитных рейтингов и оценке лимитов риска, Эмитент принимает во внимание в том числе следующие факторы:*

- бизнес-риск;*
- состояние отрасли рынка, в которой функционирует заемщик;*
- финансовое состояние заемщика;*
- кредитная история заемщика;*
- оценка оборотов по счетам заемщика.*

*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 Эмитента, осуществляется контроль соответствия их финансового состояния присвоенным внутренним кредитным рейтингам и, по мере необходимости, вносятся соответствующие корректировки. Процедура проверки кредитного качества позволяет Эмитенту 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, в том числе государственных, и поручительств юридических и физических лиц.*

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

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

#### *Оценка обесценения*

*Эмитент оценивает резервы под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с МСФО-9, создание которых необходимо по каждому кредиту, на индивидуальной основе. Необходимость создания резерва определяется внутренними нормативными документами. Размер фактического резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на индивидуальной основе с учетом структуры сделки и имеющегося обеспечения по кредиту.*

#### **2.4.8.2. Страновой риск**

*Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента):*

*Местопребыванием Эмитента является город Москва, Российская Федерация. Основную деятельность Эмитент осуществляет в соответствии с возложенной на него миссией на территории всех стран-членов Эмитента.*

*Экономические, политические, социальные изменения, могут возникнуть в результате террористических актов, войны, изменения баланса политических сил и иных событий происходящих на территории стран-членов Эмитента. Указанные события могут повлиять на деятельность, перспективы, финансовое положение и результаты операций Эмитента, подвергнуть риску обеспечение по предоставленным Эмитентом кредитам, в результате чего у Эмитента могут возникнуть убытки, вызванные неисполнением контрагентами своих обязательств перед Эмитентом.*

*Угроза террористических актов и войн актуальна и для развитых, и для развивающихся экономик. При осуществлении своей деятельности Эмитент использует телекоммуникации и иную финансовую инфраструктуру по всему миру. Экономические, политические, социальные изменения в конкретных странах могут затронуть элементы мировой финансовой инфраструктуры и оказать существенное неблагоприятное воздействие на Эмитента, вне зависимости от того, где они произойдут.*

*Риск неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, в том числе введения международных санкций, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей российского законодательства рассматривается Эмитентом как минимальный, поскольку Эмитент проводит консервативную политику при выборе контрагентов и в обязательном порядке получает предварительное одобрение в соответствии с корпоративными процедурами.*

#### **2.4.8.3. Рыночный риск**

Описывается риск возникновения у эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов:

*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, курсы драгоценных металлов и цены долевых инструментов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Эмитент устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и на постоянной основе контролирует их соблюдение.*

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

##### **а) фондовый риск**

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты:

*Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на приобретенные Эмитентом фондовые инструменты (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты (деривативы) под влиянием факторов, связанных как с их эмитентами, так и общими колебаниями фондового рынка. Управление фондовым риском осуществляется в первую очередь путем неукоснительного соблюдения установленных лимитов. С целью минимизации фондового риска Эмитент в ходе своей деятельности устанавливает отдельные лимиты, в том числе:*

- *лимит торгового и инвестиционного портфеля ценных бумаг;*
- *лимит на ценные бумаги неинвестиционного уровня;*
- *лимиты по видам ценных бумаг;*
- *лимиты на контрагентов и эмитентов.*

##### **б) валютный риск**

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах:

*Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Валютные курсы крайне чувствительны ко многим факторам, не зависящим от модели ведения бизнеса Эмитента, в том числе от налоговой и монетарной политики правительств и центральных банков, в частности в юрисдикциях, где Эмитент осуществляет свою деятельность. Политика правительств Государств-членов Эмитента может оказать существенное влияние на валютные курсы и учетные цены на драгоценные металлы. Эмитент придерживается консервативной политики в отношении операций с иной валютой, направленной на минимизацию открытой валютной позиции с целью снижения валютного риска до приемлемого уровня. Открытые валютные позиции контролируются Эмитентом на ежедневной основе. В случае необходимости, Эмитент осуществляет мероприятия по корректировке валютной структуры активов и пассивов в целях снижения валютного риска.*

*Эмитент не проводит операций в драгоценных металлах и не несет риск убытков вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы по открытым позициям.*

в) процентный риск

Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам эмитента:

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

*Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок, заключения компенсирующих соглашений и выравнивания структуры активов-пассивов. В настоящее время влияние процентного риска на деятельность Эмитента является умеренным и находится под контролем.*

*Внебалансовые инструменты для корректировки процентного дисбаланса Эмитентом на данный момент не используются.*

#### **2.4.8.4. Риск ликвидности**

Описывается риск убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств:

*Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента по срокам и суммам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств.*

*Эмитент ограничивает и контролирует исполнение отдельных лимитов и ограничений, в том числе показателей LCR и NSFR.*

*Эмитент контролирует и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Основную роль по управлению ликвидностью осуществляет Управление казначейских операций.*

#### **2.4.8.5. Операционный риск**

Описывается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности эмитента и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими эмитента и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий:

*Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что операционные риски устранены полностью,*

*вместе с тем, с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Эмитент может управлять такими рисками.*

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

#### **2.4.8.6. Правовой риск**

*Целью управления правовым риском является снижение вероятности возникновения убытков у Банка вследствие несоблюдения Эмитентом норм международного права, учредительных документов МБЭС, нормативных правовых документов и актов МБЭС, норм законодательства стран-членов МБЭС, применимых к деятельности Банка, условий заключенных договоров/соглашений, допускаемых при осуществлении деятельности Банком правовых ошибок, нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий договоров/соглашений.*

*Нормативными правовыми документами Эмитента предусматривается возможность привлечения внешних юридических консультантов, позволяющая привлекать только высококвалифицированных профессионалов. Риск неверного составления документов нивелируется за счет эффективной системы согласования и подготовки необходимых документов. Для участия в судебных процессах, затрагивающих интересы Эмитента, привлекаются внешние консультанты, имеющие обширный опыт в судебном представительстве, что позволяет минимизировать риск получения неудовлетворительных результатов.*

Описывается риск возникновения у эмитента убытков вследствие:  
несоблюдения эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров:

*Риск несоблюдения Эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров является минимальным, поскольку Эмитент осуществляет постоянный мониторинг применимого законодательства и существующих обязательств, в том числе с привлечением внешних юридических консультантов, обладающих необходимой квалификацией, что позволяет Эмитенту реализовывать свою деятельность строго в соответствии с применимым законодательством.*

*Эмитент обладает собственной международной правоспособностью и иммунитетами на территории стран-членов Эмитента.*

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах):

*Эмитентом предусмотрена процедура подбора внешних юридических консультантов, позволяющая привлекать только высококвалифицированных профессионалов. Риск неверного составления документов нивелируется за счет эффективной системы согласования и подготовки необходимых документов. Для участия в судебных процессах, затрагивающих интересы Эмитента, привлекаются внешние консультанты, имеющие обширный опыт в судебном представительстве, что позволяет минимизировать риск получения неудовлетворительных результатов.*

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности эмитента):

*Деятельность Эмитента изначально не подчинена национальному законодательству ни одной страны-члена Эмитента и регулируется инструкциями и правилами, издаваемыми самим Эмитентом в пределах его компетенции.*

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров:

*Существует риск нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Описываемый риск, однако, уменьшается за счет применения типовых договорных конструкций, а также судебных и арбитражных оговорок, которые позволяют в значительной степени обеспечить исполнение, в том числе, принудительное, контрагентами Эмитента всех своих обязательств.*

## III. Подробная информация об эмитенте

### 3.1. История создания и развитие эмитента

#### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента:

на русском языке: *Международный банк экономического сотрудничества*

на английском языке: *International Bank for Economic Co-operation*

Сокращенное фирменное наименование эмитента:

на русском языке: *МБЭС*

на английском языке: *IBEC*

Дата (даты) введения действующих наименований: **22.10.1963**

*У Эмитента отсутствуют сведения о том, что полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица.*

*В течение времени существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.*

#### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

*Международный банк экономического сотрудничества учрежден в 1963 году.*

*Банк является международной финансовой организацией, созданной и действующей на основе межправительственного Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества и Устава МБЭС от 22 октября 1963 г., зарегистрированных в Секретариате Организации Объединенных Наций 20 августа 1964 г. № 7388.*

*Эмитент по своему статусу является международной организацией и не отвечает признакам юридического лица, подлежащего внесению в единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 08 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».*

#### 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

*Эмитент создан на неопределенный срок.*

Дается краткое описание истории создания и развития эмитента:

*Международный банк экономического сотрудничества учрежден в 1963 году.*

*Банк является международной финансовой организацией, созданной и действующей на основе межправительственного Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества (далее – «Соглашение») и Устава МБЭС от 22 октября 1963 г., зарегистрированных в Секретариате Организации Объединенных Наций 20 августа 1964 г. за № 7388.*

*Изначально МБЭС был призван содействовать выполнению взаимных обязательств по товарным поставкам стран-членов Совета экономической взаимопомощи и их экономическому сотрудничеству с другими государствами путем осуществления многосторонних расчетов в переводных рублях и конвертируемой валюте.*

*За годы развития МБЭС преобразовался в универсальную международную финансово-кредитную организацию.*

*Членами МБЭС являются восемь стран: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика.*

*Распределение долей стран-членов МБЭС в оплаченной части уставного капитала Банка представлено ниже:*

<i>30 июня 2021 года</i>	<i>евро</i>	<i>%</i>
<i>Российская Федерация</i>	<i>103 178 674</i>	<i>51,59</i>
<i>Чешская Республика</i>	<i>26 684 130</i>	<i>13,34</i>
<i>Республика Польша</i>	<i>24 016 053</i>	<i>12,01</i>
<i>Республика Болгария</i>	<i>15 121 447</i>	<i>7,56</i>
<i>Румыния</i>	<i>14 231 549</i>	<i>7,12</i>
<i>Словацкая Республика</i>	<i>13 342 064</i>	<i>6,67</i>
<i>Монголия</i>	<i>2 668 240</i>	<i>1,33</i>
<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>	<i>757 843</i>	<i>0,38</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>200 000 000</b>	<b>100</b>

Цели создания эмитента:

*Согласно Соглашению, МБЭС учрежден в целях содействия экономическому сотрудничеству и развитию народного хозяйства Договаривающихся Сторон, а также расширению сотрудничества этих Сторон с другими странами.*

Миссия эмитента:

*Миссия МБЭС в соответствии с утвержденной Стратегией развития МБЭС на 2021-2025 годы:*

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

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: *отсутствует.*

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента:	<i>город Москва</i>
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:	<i>не применимо</i>
Адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции:	<i>ул. Маши Порываевой, 11, Москва, Россия, ГСП-6, 107996</i>
Номер телефона:	<i>+7 (495) 604-72-20</i>
Номер факса:	<i>+7 (495) 604-72-33</i>
Адрес электронной почты:	<i><a href="mailto:info@ibec.int">info@ibec.int</a></i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	<i><a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37343">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37343</a>, <a href="http://www.ibec.int/">http://www.ibec.int/</a></i>

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с инвесторами эмитента:

#### Управление по работе с финансовыми институтами и на рынках капитала

Адрес:	<i>ул. Маши Порываевой, 11, Москва, Россия, ГСП-6, 107996</i>
Номер телефона:	<i>+7 (495) 604-77-40</i>
Номер факса:	<i>+7 (495) 604-72-33</i>
Адрес электронной почты:	<i><a href="mailto:IR@ibec.int">IR@ibec.int</a></i>
Адрес страницы в сети Интернет:	<i><a href="http://www.ibec.int">http://www.ibec.int</a></i>

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: **9909152102**

### **3.1.6. Филиалы и представительства эмитента**

*У Эмитента отсутствуют филиалы и представительства эмитента.*

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

### **3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента**

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД: **64.19 (Денежное посредничество прочее).**

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента**

*Эмитент является международной финансовой организацией и не зависит в своей деятельности от поставщиков материалов, товаров (сырья), а также цен на материалы, товары (сырье).*

### **3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента**

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

*Эмитент осуществляет свою деятельность на рынках стран-членов: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика, а также на рынках третьих стран.*

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

*В связи со спецификой целей создания и деятельности Эмитента указанные факторы отсутствуют.*

### **3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ**

*Эмитенту не требуется получение лицензий для осуществления деятельности, в том числе видов деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).*

*Добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи не являются основными видами деятельности Эмитента.*

## **3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов**

### **3.2.6.1 Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами**

*Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.*

### **3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями**

*Эмитент не является страховой организацией.*

### 3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### 3.2.6.4 Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

*Эмитент не является ипотечным агентом.*

### 3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

*Эмитент не является специализированным обществом.*

### 3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

*Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней.*

*Подконтрольные Эмитенту организации, ведущие деятельность по добыче указанных полезных ископаемых, отсутствуют.*

### 3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

*Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.*

## 3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

*В декабре 2020 года Советом МБЭС утверждена Стратегия развития Банка на 2021-2025 гг. В соответствии со Стратегией главным приоритетом деятельности МБЭС является оказание положительного влияния на развитие стран-членов посредством содействия международной торговле, повышения роли малых и средних предприятий в торговле между странами-членами и третьими странами, а также финансирования проектов в области устойчивого развития, используя различные линейки продуктов, включая:*

- полный спектр продуктов торгового финансирования (аккредитивы, гарантии, рамбурсы, резервные аккредитивы, документарный инкассо, факторинг, форфейтинг);*
- целевое прямое финансирование по поддержке экспортно-импортных операций компаний стран-членов Банка;*
- синдицированное финансирование (для корпоративных клиентов и финансовых институтов, в том числе в валютах стран-членов МБЭС);*
- расчетное обслуживание и управление денежными средствами (открытие и ведение счетов, валютные операции, депозитные и залоговые счета, SWIFT GPI и др.).*

*Согласно Стратегии целевыми клиентами МБЭС продолжают оставаться ведущие компании стран-членов, участвующие в глобальных цепочках создания стоимости и (или) осуществляющие свою деятельность в целевых для Банка отраслях, таких как медицина, ИТ и телекоммуникации, инфраструктура, промышленность, сельское хозяйство и т.д., а также предприятия малого и среднего бизнеса в странах-членах МБЭС. Стратегия на 2021-2025 гг. предусматривает дальнейшее наращивание качественного портфеля сделок, отвечающего интересам всех стран-членов МБЭС, развитие внутренней инфраструктуры МБЭС и повышение эффективности бизнес-процессов, а также значительное расширение партнерской сети. МБЭС продолжит переход от продуктовой бизнес-модели к клиентоориентированной, что повысит конкурентоспособность Банка на рынке его присутствия.*

**3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

## **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **4.3. Финансовые вложения эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **4.8. Конкуренты эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

*Органами управления Банка являются Совет и Правление Банка.*

*Совет Банка является высшим органом управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка.*

*Совет Банка состоит из представителей всех стран-членов Банка, при этом каждая страна-член Банка имеет один голос, независимо от размера ее вклада в капитал Банка.*

*Члены Совета Банка назначаются правительствами стран-членов Банка.*

*Совет Банка рассматривает и решает основные вопросы, определяющие политику и направление работы Банка:*

*а) определяет общее направление деятельности Банка по установлению деловых связей и сотрудничества с банками стран-членов, банками других стран, с финансово-банковскими и другими международными экономическими организациями, а также сотрудничества или участия в организациях, деятельность которых соответствует задачам Банка;*

*б) утверждает по предложениям Правления годовой отчет, баланс и распределение прибыли Банка, структуру и штатное расписание Банка, смету административно-управленческих расходов Банка;*

*в) создает собственные специальные фонды Банка;*

*г) назначает Председателя и членов Правления Банка;*

*д) назначает Ревизионную комиссию Банка, заслушивает ее отчеты и принимает по ним решения;*

*е) разрешает открытие и закрытие отделений, агентств и представительств Банка;*

*ж) заслушивает отчеты Правления Банка о его деятельности и принимает по ним решения;*

*з) принимает решения о приеме новых членов Банка;*

*и) утверждает Правила об условиях труда сотрудников Банка;*

*к) осуществляет другие функции, вытекающие из Соглашения и Устава, которые окажутся необходимыми для достижения целей и задач Банка.*

*Совет имеет право передавать на решение Правления отдельные вопросы, отнесенные Уставом к компетенции Совета.*

*Правление Банка является исполнительным органом и осуществляет непосредственное руководство оперативной деятельностью Банка в пределах полномочий, предоставленных ему Уставом, и в соответствии с решениями Совета Банка.*

*Правление ответственно перед Советом Банка и ему подотчетно.*

*Правление состоит из Председателя и членов Правления, назначаемых из граждан всех стран-членов Банка на срок до пяти лет.*

*Председатель и члены Правления при исполнении служебных обязанностей действуют в качестве международных должностных лиц, независимых от организаций и официальных лиц стран, гражданами которых они являются.*

*Правление Банка рассматривает основные вопросы оперативной деятельности Банка, в частности:*

*а) вопросы, решение или утверждение которых отнесено в силу Устава к компетенции Совета Банка, и подготавливает соответствующие материалы и предложения для рассмотрения Советом Банка;*

*б) об установлении порядка подписания денежно-расчетных документов и корреспонденции от имени Банка, порядка подписания и выдачи доверенностей от имени отделений и агентств Банка, форм денежно-расчетных документов, применяемых во*

взаимоотношениях Банка с его клиентами, процентных ставок по кредитам, вкладам, текущим и другим счетам, размеров комиссионного вознаграждения за выполнение поручений своих клиентов и корреспондентов, порядка и условий выдачи Банком гарантий, а также условий приема к учету и в обеспечение векселей и других денежных обязательств;

в) о контроле за деятельностью управлений и отделов Банка, его отделений, агентств и представителей;

г) вопросы использования имущества и средств Банка

К компетенции Правления также относятся:

- утверждение инструкций о порядке совершения кредитных и других банковских операций;

- установление деловых связей с финансово-банковскими и другими международными экономическими организациями в соответствии с решениями Совета об общем направлении деятельности Банка в этой области с последующей информацией Совета Банка по этому вопросу;

- установление штатной численности и размеров заработной платы обслуживающего и технического персонала в пределах утверждаемого Советом Банка фонда заработной платы на эти цели.

Председатель Правления руководит деятельностью Правления Банка и осуществляет мероприятия по обеспечению выполнения задач, возложенных на Банк Уставом.

Председатель Правления:

а) распоряжается в соответствии с Уставом и решениями Совета Банка всем имуществом и средствами Банка;

б) представляет от имени Банка;

в) издает приказы и принимает решения по оперативным вопросам деятельности Банка;

г) подписывает обязательства и доверенности от имени Банка в соответствии со статьей 24 Устава;

д) назначает и освобождает сотрудников Банка, за исключением директоров, являющихся членами Правления Банка, а также устанавливает в соответствии с утвержденными Советом штатным расписанием и сметой административно-управленческих расходов оклады заработной платы и поощряет отличившихся сотрудников;

е) выполняет другие функции, вытекающие из Устава и решений Совета Банка.

Ревизионная комиссия является коллегиальным органом, подотчетным Совету Банка, состоящим из представителей стран-членов Эмитента и осуществляющим ревизию его деятельности.

В соответствии с лучшими практиками других многосторонних институтов развития, в Эмитенте сформированы специализированные коллегиальные органы, подотчетные Правлению, включая Комитет по управлению активами, пассивами и рисками МБЭС; Кредитный комитет; Бюджетный комитет; Комитет по стратегическому развитию; Комитет по закупкам; Технологический комитет.

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Сведения о персональном составе Совета МБЭС:

ФИО глав делегаций в Совете Банка	Год рождения
Моника Димитрова-Бичер	1978
Нгуен Тхи Хонг	1968
Болдын Жавхлан	1975
Глапиньски Адам	1950
Максимов Тимур Игоревич	1986
Бурдужа Себастиан-Иоан	1985
Владимир Мартвон <sup>1</sup>	1961
Дупакова Ленка	1982

<sup>1</sup> Член Совета МБЭС, исполняющий обязанности главы делегации Словацкой Республики на заседаниях Совета МБЭС.

Сведения о персональном составе Правления МБЭС:

ФИО	Год рождения
Иванов Денис Юрьевич (Председатель Правления)	1974
Коцев Бойко Василев	1956
Тхинь Тхи Хонг	1966
Готов Цэрэнпурэв Саминдии	1960
Анчаковска Лидия Малгожата	1968
Освалд Петер	1962
Юрса Ян	1956

**5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специально права («золотой акции»)**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Не указывается в данном отчетном квартале.

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Международного банка экономического сотрудничества за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 года, с заключением внешнего аудитора по результатам обзорной проверки, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности – приводится в приложении №1 к ежеквартальному отчету.

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

У Эмитента нет обязанностей по составлению консолидированной финансовой отчетности.

### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### **7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

## **VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

наименование высшего органа управления эмитента: *Совет Банка*

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

*Совет Банка собирается на заседания по мере необходимости, но не реже двух раз в год.*

*Заседания Совета могут быть очередными и внеочередными.*

*Количество очередных заседаний в год устанавливается Советом, исходя из утвержденного им плана работы.*

*На заседаниях Совета председательствуют поочередно главы делегаций стран-членов Банка в Совете в порядке названий стран по русскому алфавиту.*

*Предложения о созыве внеочередного заседания, сопровождаемые проектом предварительной повестки дня такого заседания, так же как и все другие письма и материалы делегаций стран-членов Банка в Совете, касающиеся работы Совета, направляются Правлению, которое выполняя свои функции исполнительного органа по организации и проведению заседаний, извещает о поступивших предложениях Председателя Совета и делегации остальных стран-членов Банка в Совете (статья 1 Правил процедуры Совета Международного банка экономического сотрудничества, утвержденных Советом МБЭС (XXXIV заседание – 19 октября 1972 г.)).*

*Правила процедуры Совета устанавливаются самим Советом. Дата, место и предварительная повестка очередного и внеочередного заседания Совета Банка одобряются на его предшествующем заседании.*

*О согласованной дате заседания Правление МБЭС извещает членов Совета Банка.*

*Подготовленные материалы и документация рассылаются Правлением членам Совета по возможности в самый короткий срок, однако, не менее чем за 25 дней до начала заседания.*

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

*На внеочередные заседания Совет собирается на основании принятого им решения. Такие заседания могут созываться также Председателем Совета по его собственной инициативе, по предложению делегации любой из стран-членов Банка в Совете или по предложению Правления.*

*Решение о созыве внеочередного заседания считается принятым, если представители  $\frac{3}{4}$  всех стран-членов Банка в Совете сообщат Председателю Совета о своем согласии.*

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

*Дата, место и предварительная повестка очередного и внеочередного заседания Совета Банка устанавливается на его предшествующем заседании.*

*Дата внеочередного заседания может быть установлена также Председателем Совета в случаях: по его собственной инициативе, по предложению делегации любой из стран-членов Банка в Совете или по предложению Правления.*

*Делегация каждой страны-члена Банка в Совете, а также Правление могут вносить предложения об изменении установленной даты заседания Совета Банка, при этом Правление Банка извещает все делегации стран-членов Банка, а также Председателя Совета в целях согласования.*

*О согласованной дате заседания Совета Правление извещает членов Совета.*

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

*Делегации стран-членов Банка в Совете и Правление могут вносить предложения об изменении одобренной Советом предварительной повестки дня очередного заседания, а также повестки дня внеочередного заседания.*

*Предложения делегаций стран-членов Банка в Совете направляются Правлению, которое немедленно рассылает эти предложения, а также предложения, вносимые самим Правлением, главам делегаций стран-членов Банка в Совете для согласования.*

*Предлагаемые изменения повестки дня по мере их согласования вносятся Правлением в предварительную повестку дня. Предложения, не согласованные до начала заседания, рассматриваются Советом при утверждении повестки дня.*

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

*Подготовленные материалы и документация рассылается Правлением членам Совета по возможности в самый короткий срок, однако, не менее чем за 25 дней до начала заседания.*

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

*Решения Совета принимаются на заседаниях Совета и оформляются постановлениями.*

*В отдельных случаях, Совет может принимать решения также в период между заседаниями Совета путем письменного заявления глав делегаций стран-членов Банка в Совете об их согласии (заочное голосование).*

*Принятые таким образом решения вступают в силу с момента получения Правлением необходимого количества голосов глав делегаций стран-членов Банка в Совете, о чем Правление информирует членов Совета. Указанные решения вносятся в протоколы ближайшего заседания Совета.*

*Результаты голосования по вопросам повестки дня заседания объявляются Председателем Совета.*

*Решения Совета вносятся в протокол, который согласовывается в конце заседания главами делегаций всех стран-членов Банка в Совете. Протокол заседания Совета составляется в одном экземпляре и подписывается главами делегаций всех стран-членов Банка в Совете в порядке названий стран по русскому алфавиту.*

*Заверенные копии протокола направляются Правлением членам Совета не позднее чем через пять дней после подписания протокола.*

*Решения Совета в случае необходимости доводятся до сведения стран, не являющихся членами Банка, банков и других организаций стран как членов, так и нечленов Банка, а также международных организаций путем рассылки им выписок из протоколов заседаний Совета или другим путем по усмотрению Совета.*

*Перечень указанных стран, банков, международных и других организаций определяется Советом.*

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

#### 1. Рейтинги, присвоенные Fitch Ratings Ltd.:

Объект присвоения кредитного рейтинга	<i>Эмитент</i>
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<i>«BBB»/прогноз «Стабильный»</i>

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Значения кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2
<i>«BBB»/прогноз «Стабильный»</i>	<i>09.03.2021</i>
<i>«BBB-»/прогноз «Позитивный»</i>	<i>11.03.2020</i>
<i>«BBB-»/прогноз «Стабильный»</i>	<i>15.03.2019</i>

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	<i>Fitch Ratings Ltd.</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>Не применимо</i>
Наименование (для некоммерческой организации)	<i>Не применимо</i>
Место нахождения	<i>30 North Colonnade, Canary Wharf, London E14 5GN, Great Britain</i>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <https://www.fitchratings.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге: *отсутствуют.*

#### 2. Рейтинги, присвоенные Moody's Investors Service Ltd.:

Объект присвоения кредитного рейтинга	<i>Эмитент</i>
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<i>«Вaa3»/прогноз «Стабильный»</i>

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Значения кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2
<i>«Вaa3»/прогноз «Стабильный»</i>	<i>24.01.2020</i>

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	<i>Moody's Investors Service Ltd.</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>Не применимо</i>
Наименование (для некоммерческой организации)	<i>Не применимо</i>
Место нахождения	<i>One Canada Square, London, E14 5FA - UK</i>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <https://www.moodys.com/>

Иные сведения о кредитном рейтинге: *отсутствуют.*

### 3. Рейтинги, присвоенные АКРА (АО):

#### 3.1.

Объект присвоения кредитного рейтинга	<i>Эмитент</i>
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<i>по международной шкале: «А-»/прогноз «Стабильный» по национальной шкале: «AAA(RU)»/прогноз «Стабильный»</i>

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Значения кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2
<i>«А-»/прогноз «Стабильный» «AAA(RU)»/прогноз «Стабильный»</i>	<i>27.04.2021</i>
<i>«А-»/прогноз «Стабильный» «AAA(RU)»/прогноз «Стабильный»</i>	<i>06.11.2020</i>
<i>«А-»/прогноз «Стабильный» «AAA(RU)»/прогноз «Стабильный»</i>	<i>18.05.2020</i>

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	<i>Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>АКРА (АО)</i>
Наименование (для некоммерческой организации)	<i>Не применимо</i>
Место нахождения	<i>115035, г. Москва, Садовническая наб., 75</i>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге: *отсутствуют.*

#### 3.2.

Объект присвоения кредитного рейтинга	<i>Ценные бумаги эмитента</i>
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала	<i>AAA(RU)</i>

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Значения кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2
<i>AAA(RU)</i>	<i>27.04.2021</i>

AAA(RU)	06.11.2020
AAA(RU)	15.06.2020

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	<i>Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>АКРА (АО)</i>
Наименование (для некоммерческой организации)	<i>Не применимо</i>
Место нахождения	<i>115035, г. Москва, Садовническая наб., 75</i>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru>

Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02 со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, в рамках Программы биржевых облигаций (идентификационный номер Программы биржевых облигаций 4-00004-L-001P-02E от 18.05.2018); ISIN: RU000A101RJ7</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска ценных бумаг и дата его присвоения)	<i>Не применимо</i>

Иные сведения о кредитном рейтинге: *отсутствуют.*

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

*Информация не указывается, так как Эмитент не является акционерным обществом.*

## 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершаемых отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: *такие выпуски ценных бумаг отсутствуют.*

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, болгарских левов
------------------	---	--

Облигации	6 800	68 000 000
-----------	-------	------------

Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, рублей
Биржевые облигации	12 000 000 *	12 000 000 000 *

\* сведения указаны без учета количества и номинальной стоимости биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы биржевых облигаций МБЭС, имеющей идентификационный номер 4-00004-L-001P-02E от 18.05.2018 г.

Информация по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

**1.**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-01, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций (идентификационный номер 4-00004-L-001P-02E от 18.05.2018) (далее – Биржевые облигации)</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>Не применимо. Выпуску Биржевых облигаций присвоен ISIN код: RU000A100VX2 от 30.09.2019 г.</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>Не применимо. ПАО Московская Биржа включила 03.10.2019 г. Биржевые облигации в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>7 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>7 000 000 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>Находятся в обращении.</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<i>Не применимо.</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>20</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>26.09.2029 г.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных	<i><a href="https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37343">https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37343</a></i>

бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	
--	--

*По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.*

*Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.*

*Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.*

2.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, размещенные в рамках Программы биржевых облигаций (идентификационный номер 4-00004-L-001P-02E от 18.05.2018) (далее – Биржевые облигации)</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>Не применимо. Выпуску Биржевых облигаций присвоен ISIN код: RU000A101RJ7 от 04.06.2020 г.</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>Не применимо. ПАО Московская Биржа включила 09.06.2020 г. Биржевые облигации в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>5 000 000 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>5 000 000 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>Находятся в обращении.</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<i>Не применимо.</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>20</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>03.06.2030 г.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i><a href="https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37343">https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37343</a></i>

*По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.*

*Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.*

**Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.**

**3.**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>облигации обыкновенные бездокументарные с фиксированной процентной ставкой необеспеченные неконвертируемые со свободным обращением (ordinary, dematerialized, fixed interest bearing, unsecured, non-convertible, freely transferrable)</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>ISIN код: BG2100005219 от 25.05.2021 г.</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>Central Depository AD</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>6 800 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>68 000 000 болгарских левов</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>Находятся в обращении.</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<i>Не применимо.</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>6</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>01.06.2024 г.</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="https://www.ibec.int">https://www.ibec.int</a>

**По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.**

**Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.**

**Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.**

**У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, обязательства Эмитента по которым не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора).**

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, представленном по облигациям эмитента с обеспечением**

*Информация не указывается, так как Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск облигаций с обеспечением к организованным торгам не осуществлялся.*

**8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

*Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с ипотечным покрытием.*

**8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

*Эмитент не осуществлял выпуски облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.*

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

*Эмитент не является акционерным обществом, а также эмитентом именных ценных бумаг.*

*В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.*

Сведения о депозитарии, осуществляющим обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование:	<i>Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>НКО АО НРД</i>
Место нахождения:	<i>город Москва, улица Спартаковская, дом 12</i>
ИНН	<i>7702165310</i>
ОГРН	<i>1027739132563</i>

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	<i>045-12042-000100</i>
дата выдачи:	<i>19.02.2009</i>
срок действия:	<i>без ограничения срока действия</i>
орган, выдавший указанную лицензию:	<i>ФСФР России</i>

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

**8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента**

Сведения не указываются в соответствии с главой 90 Положения о раскрытии информации.

**8.8. Иные сведения**

*Отсутствуют.*

**8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

*Сведения не указываются, так как Эмитент не являлся и не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.*



**МБЭС**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

## **Международный банк экономического сотрудничества**

### **Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

*30 июня 2021 г.*

*(с заключением по результатам обзорной проверки)*

## Содержание

### Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации .... 3

### Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	10

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	14
3. Основы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и принципы учетной политики .....	15
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	16
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	18
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	21
9. Кредиты и депозиты банкам .....	23
10. Кредиты корпоративным клиентам .....	24
11. Производные финансовые инструменты .....	28
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	33
13. Прочие активы и обязательства .....	34
14. Средства кредитных организаций .....	35
15. Средства клиентов .....	36
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	36
17. Условные обязательства кредитного характера .....	37
18. Процентные доходы и процентные расходы .....	39
19. Чистые комиссионные доходы .....	39
20. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	40
21. Административно-управленческие расходы .....	40
22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки .....	41
23. Прочие резервы .....	43
24. Управление рисками .....	43
25. Оценка справедливой стоимости .....	62
26. Информация по сегментам .....	66
27. Операции со связанными сторонами .....	69
28. Достаточность капитала .....	71

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

Совету Международного банка экономического сотрудничества

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

20 августа 2021 г.

## **Сведения об организации**

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

## **Сведения об аудиторе**

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

## Промежуточный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2021 г.

(в тысячах евро)

	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20 528	17 589
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	15 693	1 119
- находящиеся в собственности Банка		13 473	1 119
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 220	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	191 590	286 306
- находящиеся в собственности Банка		156 484	194 444
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		35 106	91 862
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	66 730	64 596
- находящиеся в собственности Банка		37 668	18 136
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		29 062	46 460
Кредиты и депозиты банкам	9	176 885	165 276
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		80 242	74 423
- синдицированное кредитование		58 722	38 526
- срочные депозиты, размещенные в банках		37 921	52 327
Кредиты корпоративным клиентам	10	211 259	199 043
Производные финансовые активы	11	16	375
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	52 415	52 989
Прочие активы	13	27 374	27 836
<b>Итого активы</b>		<b>762 490</b>	<b>815 129</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	14	223 359	286 507
Средства клиентов	15	23 379	47 235
Производные финансовые обязательства	11	24 834	26 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	175 329	133 694
Прочие обязательства	13	3 761	4 563
<b>Итого обязательства</b>		<b>450 662</b>	<b>498 019</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	1	200 000	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 178)	5 294
Фонд переоценки основных средств		21 528	21 528
Резерв хеджирования денежных потоков	11	(3 593)	621
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный период		89 667	82 865
Чистая прибыль за отчетный период		5 404	6 802
<b>Итого капитал</b>		<b>311 828</b>	<b>317 110</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>762 490</b>	<b>815 129</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Условные обязательства кредитного характера	17	161 716	139 872

Д.Ю. Иванов



Председатель Правления

И.Н. Железнова



Директор Финансового управления

20 августа 2021 г.



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

**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>	
		<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		9 943	8 743
Прочие процентные доходы		168	217
Процентные расходы		(2 799)	(3 635)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>18</b>	<b>7 312</b>	<b>5 325</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(276)	(2 266)
<b>Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>7 036</b>	<b>3 059</b>
Комиссионные доходы		832	380
Комиссионные расходы		(175)	(105)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>19</b>	<b>657</b>	<b>275</b>
Чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(74)	1 189
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	3 981	4 337
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- торговые операции		(201)	854
- переоценка валютных статей		(421)	(1 704)
Доходы от аренды		930	785
Прочие банковские доходы	10	252	4 267
Административно-управленческие расходы	21	(6 589)	(6 277)
Прочие резервы	23	(116)	(35)
Прочие банковские расходы		(51)	(113)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>5 404</b>	<b>6 637</b>

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

**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (продолжение)**

(в тысячах евро)

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>		
	<b>Прим.</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Прочий совокупный доход (расход)</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Нереализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 106)	(1 529)
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	(4 270)	(4 354)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(96)	619
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	11	(4 214)	1 755
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>(10 686)</b>	<b>(3 509)</b>
<b>Всего прочий совокупный расход</b>		<b>(10 686)</b>	<b>(3 509)</b>
<b>Итого совокупный (расход) доход за отчетный период</b>		<b>(5 282)</b>	<b>3 128</b>

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.**

(в тысячах евро)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>200 000</b>	<b>5 294</b>	<b>21 528</b>	<b>621</b>	<b>89 667</b>	<b>317 110</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	5 404	<b>5 404</b>
<b>Прочий совокупный расход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Нереализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 106)	-	-	-	<b>(2 106)</b>
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	(4 270)	-	-	-	<b>(4 270)</b>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(96)	-	-	-	<b>(96)</b>
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	5 464	-	<b>5 464</b>
Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(9 678)	-	<b>(9 678)</b>
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>-</b>	<b>(6 472)</b>	<b>-</b>	<b>(4 214)</b>	<b>-</b>	<b>(10 686)</b>
<b>Всего прочий совокупный расход</b>	<b>-</b>	<b>(6 472)</b>	<b>-</b>	<b>(4 214)</b>	<b>-</b>	<b>(10 686)</b>
<b>Итого совокупный расход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>(6 472)</b>	<b>-</b>	<b>(4 214)</b>	<b>5 404</b>	<b>(5 282)</b>
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>200 000</b>	<b>(1 178)</b>	<b>21 528</b>	<b>(3 593)</b>	<b>95 071</b>	<b>311 828</b>

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (продолжение)**

(в тысячах евро)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>200 000</b>	<b>4 315</b>	<b>25 107</b>	<b>893</b>	<b>82 865</b>	<b>313 180</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	6 637	6 637
<b>Прочий совокупный расход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Нереализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 529)	-	-	-	(1 529)
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	(4 354)	-	-	-	(4 354)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	619	-	-	-	619
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	(4 426)	-	(4 426)
Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	6 181	-	6 181
<b>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>	<b>-</b>	<b>(5 264)</b>	<b>-</b>	<b>1 755</b>	<b>-</b>	<b>(3 509)</b>
<b>Всего прочий совокупный расход</b>	<b>-</b>	<b>(5 264)</b>	<b>-</b>	<b>1 755</b>	<b>-</b>	<b>(3 509)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>(5 264)</b>	<b>-</b>	<b>1 755</b>	<b>6 637</b>	<b>3 128</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>200 000</b>	<b>(949)</b>	<b>25 107</b>	<b>2 648</b>	<b>89 502</b>	<b>316 308</b>

**Промежуточный отчет о движении денежных средств****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.***(в тысячах евро)*

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>		
	<b>Прим.</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>5 404</b>	<b>6 637</b>
<i>Поправки на:</i>			
Начисленные проценты к получению		(362)	303
Начисленные проценты к выплате		(3 589)	(1 137)
Прочие начисленные доходы к получению		(300)	(1 681)
Прочие начисленные расходы к оплате		84	559
Амортизационные отчисления	21	636	616
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	276	2 266
Прочие резервы	23	116	35
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		161	(180)
Переоценка валютных статей		99	179
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		322	1 525
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(3 981)	(4 337)
<b>Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1 134)</b>	<b>4 785</b>
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14 456)	(11 486)
Кредиты и депозиты банкам		(8 603)	(29 694)
Кредиты корпоративным клиентам		(10 540)	(16 316)
Прочие активы		(111)	(3 655)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(68 451)	(12 564)
Средства клиентов		(23 292)	(4 152)
Прочие обязательства		3 417	(4 335)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(123 170)</b>	<b>(77 417)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(76 537)	(223 447)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		170 297	192 588
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 971)	(9 491)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 666	6 401
Приобретение основных средств		(62)	(362)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>91 393</b>	<b>(34 311)</b>

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

**Промежуточный отчет о движении денежных средств****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (продолжение)***(в тысячах евро)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2021 г.	2020 г.
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций	16	34 768	63 564
(Выплаты) поступления от привлечения долгосрочного финансирования от банков		(41)	51 136
Выплаты по обязательствам аренды		(2)	(2)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>34 725</b>	<b>114 698</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц</b>		<b>2 948</b>	<b>2 970</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(9)	(950)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 939</b>	<b>2 020</b>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	5	17 589	17 286
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня отчетного года</b>	5	<b>20 528</b>	<b>19 306</b>
<b>Дополнительная информация</b>			
Проценты полученные		9 749	9 263
Проценты уплаченные		(6 388)	(4 772)

*(в тысячах евро)***1. Основная деятельность Банка**

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

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

В декабре 2020 года Совет МБЭС утвердил Стратегию развития на 2021-2025 годы, в соответствии с которой основной миссией МБЭС являются:

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

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

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

Членами Банка являются восемь стран Европы и Азии: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика.

В соответствии с Соглашением объявленный уставный капитал состоит из долевых взносов стран-членов МБЭС и составляет 400 000 тыс. евро и распределен между странами-членами следующим образом:

	<b>Распределенный объем долевых взносов</b>	<b>%</b>
Российская Федерация	206 356	51,59
Чешская Республика	53 368	13,34
Республика Польша	48 032	12,01
Республика Болгария	30 244	7,56
Румыния	28 464	7,12
Словацкая Республика	26 684	6,67
Монголия	5 336	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	1 516	0,38
<b>Итого</b>	<b>400 000</b>	<b>100</b>

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

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

Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 30 июня 2021 г. составляет 200 000 тыс. евро (31 декабря 2020 г.: 200 000 тыс. евро). Распределение долей стран-членов МБЭС в оплаченной части уставного капитала Банка представлено ниже.

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>%</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>	<b>%</b>
Российская Федерация	103 179	51,59	103 179	51,59
Чешская Республика	26 684	13,34	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67	13 342	6,67
Монголия	2 668	1,33	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38	758	0,38
<b>Итого</b>	<b>200 000</b>	<b>100</b>	<b>200 000</b>	<b>100</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии утвержденной Советом МБЭС 8 декабря 2020 г. Стратегией развития на 2021-2025 годы. В отчетном периоде Банк приступил к реализации задач, установленных Стратегией.

В первом полугодии 2021 г. произошел ряд значимых для деятельности Банка событий:

- ▶ 9 марта рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг МБЭС на 1 ступень с уровня 'BBB-' до уровня 'BBB', со стабильным прогнозом. Краткосрочный рейтинг также повышен с уровня 'F3' до 'F2'.
- ▶ Рейтинговый комитет АКРА 22 апреля подтвердил рейтинги МБЭС на уровне 'AAA(RU)' по национальной шкале и на уровне 'A-' по международной шкале, прогноз стабильный.
- ▶ Подписана Декларация о присоединении МБЭС к Кодексу добросовестного поведения на финансовом рынке Группы «Московская Биржа».
- ▶ В июне Банк успешно разместил первый выпуск своих облигаций на европейском рынке – в Республике Болгария. Выпуск номинирован в болгарских левах и составил 68 миллионов левов (34 768 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком обращения 3 года.
- ▶ В рамках заседания Совета МБЭС в июне подписано Соглашение о сотрудничестве между МБЭС и Объединенным институтом ядерных исследований (Российская Федерация). Предметом соглашения является установление и развитие сотрудничества МБЭС и Объединенным институтом ядерных исследований в сфере работы с поставщиками Института в части экспортного и торгового финансирования.
- ▶ Председатель Правления МБЭС принял участие в Петербургском международном экономическом форуме (ПМЭФ), в рамках которого выступил на профильном круглом столе «Многосторонние банки развития в пост-ковидный период: старые вызовы и новые возможности». Мандат МБЭС по поддержке экспортно-импортных операций и межрегиональных связей, уникальная расчетная функция приобретают особое значение и позволят Банку сделать свой вклад в преодоление кризиса, вызванного пандемией.
- ▶ На ПМЭФ был подписан ряд перспективных соглашений: Соглашение о сотрудничестве с Группой АО «Российский экспортный центр», Соглашение о намерениях с компанией ООО «МетПромСтрой» (Российская Федерация). Заключенное соглашение о сотрудничестве с Группой АО «Российский экспортный центр» предполагает расширение партнерства по проектам, соответствующим целям устойчивого развития – экология, энергосбережение, «умная» городская инфраструктура, новые технологии в здравоохранении.

(в тысячах евро)

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность****Экономический рост**

Пандемия COVID-19 привела к глубокой рецессии мировой экономики в 2020 году. По оценкам, спад мирового ВВП составил 3,4%. Практически в каждой стране было зафиксировано падение производства, но его степень сильно различалась в зависимости от региона. В наибольшей степени пострадали экономики, основу которых составляет сектор услуг (прежде всего, туризм), а также страны, которые не смогли оперативно принять меры по сдерживанию пандемии.

В первом полугодии 2021 года экономическая активность в мире значительно выросла, однако восстановление экономического роста носит неравномерный характер. В целом рост мировой экономики в 2021 году ожидается на уровне 5,9%.

Согласно текущим прогнозам в странах-членах МБЭС ожидается V-образное восстановление экономической активности в 2021 году, при этом в 2022 году ожидается, что темпы роста ВВП сохранятся на уровне, превышающем средний темп роста за предыдущие 5 лет (2016-2020 годы).

<b>Динамика реального ВВП, % изменение</b>	<b>2020 г.</b>	<b>Средний темп роста</b>		
		<b>2016-2020 гг.</b>	<b>2021 г.*</b>	<b>2022 г.*</b>
Республика Болгария	(4,1)	2,0	4,1	3,9
Социалистическая Республика Вьетнам	2,9	6,1	6,4	6,8
Монголия	(5,4)	2,7	6,5	6,8
Республика Польша	(2,7)	3,0	4,5	5,0
Российская Федерация	(3,0)	0,8	3,1	2,9
Румыния	(3,9)	3,3	6,2	4,7
Словацкая Республика	(4,8)	1,3	4,5	5,2
Чешская Республика	(5,6)	1,7	3,6	4,3

\* Консенсус-прогноз МБЭС.

**Мировая торговля**

Восстановление мировой торговли началось раньше и было более сильным, чем восстановление других компонентов мирового ВВП. Торговля промышленными товарами в настоящее время сдерживается из-за необходимости восстановления нарушенных глобальных производственно-сбытовых цепочек. Высокочастотные данные указывают на рост некоторых компонентов торговли услугами, таких как телекоммуникации и финансовые услуги. Однако туризм и международные поездки продолжают сдерживаться сохраняющимися ограничениями мобильности. В целом, согласно прогнозам, объем мировой торговли после спада на 8,4% в 2020 году вырастет на 8,7% в 2021 году.

**Финансовые условия**

Финансовые условия несколько ужесточились по мере ускорения восстановления экономической активности, но в целом остаются благоприятными. Стоимость заемного финансирования увеличилась, поскольку ожидания более сильного будущего роста и ускорения инфляции привели к росту долгосрочной доходности государственных облигаций.

Количество банкротств предприятий выросло в некоторых отраслях и странах, но остается ниже докризисных уровней на фоне сохраняющейся доступности кредитования и продления некоторых мер государственной поддержки.

Ожидается, что центральные банки большинства стран-членов МБЭС (за исключением Монголии и Российской Федерации) продолжат придерживаться мягкой монетарной политики для поддержки восстановления экономики и активизации инвестиционных процессов, что будет выражаться в дальнейшем снижении ставок монетарной политики. В Монголии и Российской Федерации, а также в ряде стран присутствия Банка ожидается некоторое повышение ключевых ставок, в том числе на фоне ускорения инфляции.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

### 3. Основы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Отдельные примечания включены для объяснения событий и транзакций, имеющих важное значение для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка с момента последней годовой финансовой отчетности.

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

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

Промежуточная сокращенная 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.

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

#### Влияние пандемии COVID-19

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк в рамках модели ожидаемых кредитных убытков оценивает возможные убытки и рассматривает прогнозную информацию, отражая «непредвзятую и взвешенную по вероятности сумму, которая определяется путем оценки ряда возможных результатов» и принимая во внимание «разумную и подтверждаемую информацию, которая доступна на эту дату о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий». Банк оценивает, в какой степени, помимо прочего, высокая степень неопределенности и любые внезапные изменения в краткосрочных экономических перспективах могут привести к негативным последствиям. Изменения экономических условий Банк отражает в применяемых макроэкономических сценариях и в их весовых коэффициентах.

#### Важные оценки и профессиональные суждения

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

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

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 22), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 25).

Основные важные учетные оценки и суждения, использованные при применении учетной политики, раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившейся 31 декабря 2020 г. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

(в тысячах евро)

**3. Основы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 г. в Примечании «Основные положения Учетной политики», за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2021 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

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

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

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2».

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Банк намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Наличные денежные средства	1 179	1 099
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	1 704	3 452
Корреспондентские счета в банках прочих стран	17 645	13 038
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>20 528</b>	<b>17 589</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>20 528</b>	<b>17 589</b>

На 30 июня 2021 г. на трех основных контрагентов приходится 18 688 тыс. евро или 96,59% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 г.: на трех основных контрагентов приходилось 14 817 тыс. евро или 84,24% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

(в тысячах евро)

**5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

<b>Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)</b>	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Денежные средства в Центральных банках	11 433	9 276
<b>Корреспондентские счета в банках</b>		
Имеющих международные рейтинги:		
от AAA до A-	7 062	6 414
от BBB+ до BB-	807	781
от B+ до B-	5	5
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги:		
от BBB+ до BB-	32	14
от CCC+ до C	10	-
<b>Итого</b>	<b>19 349</b>	<b>16 490</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>19 349</b>	<b>16 490</b>

Все остатки денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отнесены к Стадии 1.

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

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

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

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС:	4 870	-
от BBB+ до BB-	4 870	-
Корпоративные еврооблигации:	4 812	-
от BBB+ до BB-	4 812	-
Корпоративные облигации:	3 791	1 119
от BBB+ до BB-	3 791	1 119
	<b>13 473</b>	<b>1 119</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Корпоративные еврооблигации:	2 220	-
от BBB+ до BB-	2 220	-
	<b>2 220</b>	<b>-</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 693</b>	<b>1 119</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 г. составила 2 220 тыс. евро (31 декабря 2020 г.: ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО», отсутствуют). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС:	42 704	51 882
от AAA до A-	1 780	13 373
от BBB+ до BB-	38 233	35 899
от B+ до B-	2 691	2 610
Корпоративные еврооблигации:	41 898	68 876
от AAA до A-	–	11 256
от BBB+ до BB-	18 969	35 186
от B+ до B-	22 929	22 434
Еврооблигации международных финансовых организаций:	25 446	26 681
от AAA до A-	23 443	26 681
от BBB+ до BB-	2 003	–
Корпоративные облигации:	17 515	19 649
от BBB+ до BB-	17 515	19 649
Еврооблигации фондов:	11 176	14 350
от AAA до A-	11 176	14 350
Еврооблигации банков:	5 177	2 088
от BBB+ до BB-	5 177	2 088
Облигации банков:	7 911	327
от AAA до A-	1 512	–
от BBB+ до BB-	6 399	327
Облигации стран членов-МБЭС:	2 055	7 151
от AAA до A-	2 055	7 151
Облигации прочих стран:	–	838
от B+ до B-	–	838
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Корпоративные облигации:	2 602	2 602
от B+ до B-	2 602	2 602
	<b>156 484</b>	<b>194 444</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации:	16 365	36 805
от BBB+ до BB-	16 365	36 805
Еврооблигации стран-членов МБЭС:	13 985	47 692
от AAA до A-	8 287	4 767
от BBB+ до BB-	5 698	42 925
Еврооблигации банков:	3 062	–
от BBB+ до BB-	3 062	–
Облигации банков	1 391	–
от BBB+ до BB-	1 391	–
Еврооблигации международных финансовых организаций:	303	1 267
от AAA до A-	303	1 267
Еврооблигации прочих стран:	–	4 961
от BBB+ до BB-	–	4 961
Облигации стран членов-МБЭС	–	1 137
от AAA до A-	–	1 137
	<b>35 106</b>	<b>91 862</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>191 590</b>	<b>286 306</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>280 196</b>	<b>6 110</b>	<b>286 306</b>
Новые созданные или приобретенные активы	78 465	231	78 696
Изменение справедливой стоимости	(2 627)	859	(1 768)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(173 027)	–	(173 027)
Изменения курса валют	1 383	–	1 383
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>184 390</b>	<b>7 200</b>	<b>191 590</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.</b>	<b>738</b>	<b>562</b>	<b>1 300</b>
Новые созданные или приобретенные активы	76	–	76
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(263)	–	(263)
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	87	2	89
Изменения курса валют	2	–	2
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>640</b>	<b>564</b>	<b>1 204</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>203 303</b>	<b>–</b>	<b>203 303</b>
Новые созданные или приобретенные активы	225 414	–	225 414
Перевод в Стадию 2	(6 029)	6 029	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(194 059)	–	(194 059)
Изменения курса валют	(2 064)	–	(2 064)
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>226 565</b>	<b>6 029</b>	<b>232 594</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.</b>	<b>794</b>	<b>–</b>	<b>794</b>
Новые созданные или приобретенные активы	283	–	283
Перевод в Стадию 2	(584)	584	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(346)	–	(346)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	685	–	685
Изменения курса валют	(3)	–	(3)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>829</b>	<b>584</b>	<b>1 413</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 г. составила 35 106 тыс. евро (31 декабря 2020 г.: 91 862 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по сентябрь 2050 года (31 декабря 2020 г.: с декабря 2022 года по сентябрь 2050 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 5,125% годовых (31 декабря 2020 г.: от 0% до 5,125% годовых).

(в тысячах евро)

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

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США и рублях РФ, выпущенные финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС и прочих стран для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, и торговли на биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по июнь 2031 года (31 декабря 2020 г.: с декабря 2022 года по октябрь 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 1% до 6,75% годовых (31 декабря 2020 г.: от 0,875% до 6,75% годовых).

Еврооблигации международных финансовых организаций выражены в евро и долларах США и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации имеют срок погашения с января 2022 года по март 2026 года (31 декабря 2020 г.: с января 2022 года по июль 2035 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 1% годовых (31 декабря 2020 г.: от 0% до 0,5% годовых).

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ и евро, выпущены финансовыми организациями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с декабря 2024 года по ноябрь 2033 года (31 декабря 2020 г.: с декабря 2024 года по ноябрь 2033 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,75% до 8,35% годовых (31 декабря 2020 г.: от 1,75% до 6,95% годовых).

Еврооблигации фондов выражены в евро и представляют собой еврооблигации международных финансовых фондов, обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации фондов имеют сроки погашения в декабре 2024 года (31 декабря 2020 г.: с декабря 2024 года по октябрь 2025 года), ставка купона составляет 0% годовых (31 декабря 2020 г.: 0% годовых).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. Еврооблигации банков имеют срок погашения с января 2025 года по июнь 2026 года (31 декабря 2020 г.: в июне 2025 года), ставка купона составляет от 0,375% до 3,4% годовых (31 декабря 2020 г.: 1,375% годовых).

Облигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в рублях РФ и евро для обращения на внутренних рынках страны нахождения эмитента. Облигации банков имеют срок погашения с декабря 2021 года по апрель 2028 года (31 декабря 2020 г.: в декабре 2021 года), ставка купона составляет от 0,01% до 5,75% годовых (31 декабря 2020 г.: 5,75% годовых).

Облигации стран-членов МБЭС выпущены в евро для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имеют срок погашения в мае 2025 года (31 декабря 2020 г.: в мае 2025 года), ставка купона составляет 0,25% годовых (31 декабря 2020 г.: 0,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. облигации прочих стран выпущены в рублях РФ для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имеют срок погашения в мае 2025 года, ставка купона составляет 8,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2021 г. облигации прочих стран отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. еврооблигации прочих стран выпущены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту, имеют срок погашения в ноябре 2030 года, ставка купона составляет 0,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2021 г. еврооблигации прочих стран отсутствуют.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации:	17 766	10 661
от BBB+ до BB-	17 766	–
от B+ до B-	–	10 661
Еврооблигации банков:	16 561	4 214
от BBB+ до BB-	12 223	–
от B+ до B-	4 338	4 214
Корпоративные облигации:	702	668
от BBB+ до BB-	702	668
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Корпоративные облигации:	3 002	3 003
от B+ до B-	3 002	3 003
	<b>38 031</b>	<b>18 546</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации:	24 183	29 041
от BBB+ до BB-	13 387	29 041
от B+ до B-	10 796	–
Еврооблигации стран-членов МБЭС:	5 125	5 148
от BBB+ до BB-	5 125	5 148
Еврооблигации банков:	–	12 483
от BBB+ до BB-	–	12 483
	<b>29 308</b>	<b>46 672</b>
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>67 339</b>	<b>65 218</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(609)	(622)
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>66 730</b>	<b>64 596</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», амортизированная стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 г. составила 29 062 тыс. евро (31 декабря 2020 г.: 46 460 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Корпоративные еврооблигации и облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро, долларах США и рублях РФ финансовыми организациями и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних и внешних рынках по отношению к эмитенту и торговли на внебиржевом и биржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с июня 2024 года по февраль 2028 года (31 декабря 2020 г.: с мая 2021 года по февраль 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5% до 7,75% годовых (31 декабря 2020 г.: от 1,5% до 7,75% годовых). Корпоративные облигации имеют срок погашения с декабря 2024 года по декабрь 2025 года (31 декабря 2020 г.: с декабря 2024 года по декабрь 2025 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,75% до 6,89% годовых (31 декабря 2020 г.: от 1,75% до 6,89% годовых).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, со сроком погашения с февраля 2023 года по октябрь 2023 года (31 декабря 2020 г.: с февраля 2023 года по октябрь 2023 года), ставка купона находится в диапазоне от 4,032% до 7,25% годовых (31 декабря 2020 г.: от 4,032% до 7,25% годовых).

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2026 года по апрель 2027 года (31 декабря 2020 г.: с декабря 2026 года по апрель 2027 года), ставка купона находится в диапазоне от 2% до 2,375% годовых (31 декабря 2020 г.: от 2% до 2,375% годовых).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>65 218</b>	<b>65 218</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6 212	6 212
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 401)	(4 401)
Изменения курса валют	310	310
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>67 339</b>	<b>67 339</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.</b>	<b>622</b>	<b>622</b>
Новые созданные или приобретенные активы	9	9
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3)	(3)
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(26)	(26)
Изменения курса валют	7	7
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>609</b>	<b>609</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>62 999</b>	<b>62 999</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10 648	10 648
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 128)	(8 128)
Изменения курса валют	(418)	(418)
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>65 101</b>	<b>65 101</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.</b>	<b>467</b>	<b>467</b>
Новые созданные или приобретенные активы	42	42
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(44)	(44)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	125	125
Изменения курса валют	(3)	(3)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>587</b>	<b>587</b>

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

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	37 132	32 230
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	29 598	32 366
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>66 730</b>	<b>64 596</b>

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**9. Кредиты и депозиты банкам**

Кредиты и депозиты банкам включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	80 636	74 782
Синдицированное кредитование	58 949	38 792
Срочные депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	38 003	52 497
<b>Итого кредиты и депозиты банкам</b>	<b>177 588</b>	<b>166 071</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(703)	(795)
<b>Кредиты и депозиты банкам</b>	<b>176 885</b>	<b>165 276</b>

На 30 июня 2021 г. на трех основных контрагентов приходится 58 334 тыс. евро или 32,98% от общей суммы кредитов и депозитов банкам (31 декабря 2020 г.: 61 991 тыс. евро или 37,51% от общей суммы кредитов и депозитов банкам).

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

<b>Кредиты и депозиты банкам</b>	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Имеющим международные рейтинги:		
от BBB+ до BB-	59 699	43 404
от B+ до B-	117 889	121 922
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги:		
от B+ до B-	-	745
<b>Итого</b>	<b>177 588</b>	<b>166 071</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(703)	(795)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>176 885</b>	<b>165 276</b>

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

<b>Кредиты и депозиты банкам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>			
на 1 января 2021 г.	163 631	2 440	166 071
Новые созданные или приобретенные активы	109 441	63	109 504
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(100 542)	(64)	(100 606)
Изменения курса валют	2 538	81	2 619
<b>Валовая балансовая стоимость</b> <b>на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>175 068</b>	<b>2 520</b>	<b>177 588</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>			
на 1 января 2021 г.	772	23	795
Новые созданные или приобретенные активы	397	-	397
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(265)	(6)	(271)
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(226)	(13)	(239)
Изменения курса валют	20	1	21
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b> <b>на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>698</b>	<b>5</b>	<b>703</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>			
на 1 января 2020 г.	111 832	–	111 832
Новые созданные или приобретенные активы	145 776	–	145 776
Перевод в Стадию 2	(10 029)	10 029	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(115 795)	–	(115 795)
Изменения курса валют	(649)	–	(649)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>131 135</b>	<b>10 029</b>	<b>141 164</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>			
на 1 января 2020 г.	889	–	889
Новые созданные или приобретенные активы	1 090	–	1 090
Перевод в Стадию 2	(86)	86	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(213)	–	(213)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(754)	–	(754)
Изменения курса валют	(8)	–	(8)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>918</b>	<b>86</b>	<b>1 004</b>

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

**10. Кредиты корпоративным клиентам**

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 г.</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	100 412	102 330
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	48 742	45 028
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам стран-членов МБЭС	40 298	40 323
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	24 928	13 794
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>214 380</b>	<b>201 475</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 121)	(2 432)
<b>Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва</b> <b>под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>211 259</b>	<b>199 043</b>

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

	<i>30 июня 2021 г.</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2020 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Транспорт	58 463	27,68	59 558	29,92
Газовая промышленность	54 246	25,68	39 972	20,08
Пищевая промышленность	41 028	19,42	37 776	18,98
Инвестиционная деятельность – лизинг	26 771	12,67	28 282	14,21
Финансовый сектор	14 884	7,05	14 983	7,53
Алюминиевая промышленность	5 839	2,76	6 324	3,18
Инвестиционная деятельность	4 974	2,35	4 998	2,51
Розничная торговля	4 694	2,22	4 722	2,37
Машиностроение	360	0,17	–	–
Телекоммуникации	–	–	2 428	1,22
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>211 259</b>	<b>100</b>	<b>199 043</b>	<b>100</b>

(в тысячах евро)

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. на трех основных контрагентов Банка приходилось 118 577 тыс. евро или 56,13% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 г.: 115 309 тыс. евро или 57,93% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Республика Болгария	74 104	59 953
Монголия	39 626	39 649
Российская Федерация	26 462	27 942
Республика Польша	13 268	14 212
Румыния	10 533	13 474
Чешская Республика	360	–
Прочие страны	46 906	43 813
<b>Итого</b>	<b>211 259</b>	<b>199 043</b>

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

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

<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Имеющим международные рейтинги:		
от BBB+ до BB-	61 966	62 503
от B+ до B-	15 134	–
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги:		
от BBB+ до BB-	85 615	83 560
от B+ до B-	45 305	55 412
от CCC+ до C	6 360	–
<b>Итого</b>	<b>214 380</b>	<b>201 475</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 121)	(2 432)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>211 259</b>	<b>199 043</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

<i><b>Кредиты корпоративным клиентам</b></i>	<i><b>Стадия 1</b></i>	<i><b>Стадия 2</b></i>	<i><b>Стадия 3</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>182 873</b>	<b>11 362</b>	<b>7 240</b>	<b>201 475</b>
Новые созданные или приобретенные активы	69 882	251	222	<b>70 355</b>
Перевод из стадии 2 в стадию 1	5 998	(5 998)	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(58 389)	(1 023)	-	<b>(59 412)</b>
Изменения курса валют	1 566	154	242	<b>1 962</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>201 930</b>	<b>4 746</b>	<b>7 704</b>	<b>214 380</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.</b>	<b>914</b>	<b>315</b>	<b>1 203</b>	<b>2 432</b>
Новые созданные или приобретенные активы	481	-	-	<b>481</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(35)	(281)	-	<b>(316)</b>
Перевод из стадии 2 в стадию 1	160	(160)	-	-
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(278)	175	573	<b>470</b>
Изменения курса валют	2	2	50	<b>54</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>1 244</b>	<b>51</b>	<b>1 826</b>	<b>3 121</b>
<i><b>Кредиты корпоративным клиентам</b></i>	<i><b>Стадия 1</b></i>	<i><b>Стадия 2</b></i>	<i><b>Стадия 3</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>179 611</b>	<b>7 834</b>	-	<b>187 445</b>
Новые созданные или приобретенные активы	55 035	260	-	<b>55 295</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(38 833)	(408)	-	<b>(39 241)</b>
Изменения курса валют	(1 319)	(58)	-	<b>(1 377)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>194 494</b>	<b>7 628</b>	-	<b>202 122</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.</b>	<b>260</b>	<b>117</b>	-	<b>377</b>
Новые созданные или приобретенные активы	662	-	-	<b>662</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(67)	-	-	<b>(67)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	547	148	-	<b>695</b>
Изменения курса валют	-	(1)	-	<b>(1)</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>1 402</b>	<b>264</b>	-	<b>1 666</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Банк продал несвязанной стороне задолженность по кредиту, ранее признанную Советом МБЭС безнадежной. Общая сумма неоплаченной задолженности по кредиту в сумме 15 749 тыс. евро (с учетом просроченной задолженности по процентам 1 565 тыс. евро и неустойки 3 164 тыс. евро) ранее была списана на расходы Банка за счет резерва. Цена продажи составила 3 500 тыс. евро. Данная сумма отражена в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Прочие банковские доходы». В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. продажи отсутствуют.

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

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам корпоративным клиентам:

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

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

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитам корпоративным клиентам:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Кредиты, обеспеченные залогом (движимого) имущества	61 106	60 437
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитное страхование	52 945	39 626
Кредиты, обеспеченные объектами недвижимости	16 102	16 742
Кредиты, обеспеченные депозитами	8 366	8 098
Необеспеченные кредиты	72 740	74 140
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>211 259</b>	<b>199 043</b>

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

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

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

**11. Производные финансовые инструменты**

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

	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>			
<b>Валютные контракты</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	58 042	16	1 134
<b>Процентные контракты</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	10 000	–	48
<b>Процентные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	14 000	–	198
<b>Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	111 943	–	17 570
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран, используемые в качестве инструментов хеджирования	38 497	–	5 884
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>16</b>	<b>24 834</b>
<b>31 декабря 2020 г.</b>			
<b>Валютные контракты</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	44 173	341	605
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран	3 291	34	–
<b>Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования</b>			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	111 948	–	19 195
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран, используемые в качестве инструментов хеджирования	38 498	–	6 220
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>375</b>	<b>26 020</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	18 014	-	12 150
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	13 274	43 557	28 656	18 500
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	13 258	26 677	28 281	6 955
<b>Процентные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	10 048	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	10 000	-	-
<b>Процентные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	14 198	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	14 000	-	-
<b>Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	155 694	-	157 285
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	-	132 240	-	131 870
<b>Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно- валютных контрактов «своп»</b>	<b>16</b>	<b>(24 834)</b>	<b>375</b>	<b>(26 020)</b>

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Отношения хеджирования денежных потоков относятся к точно определяемым активам или обязательствам, хеджируемым одним или несколькими инструментами хеджирования.

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

Финансовыми обязательствами Банка, определенными в качестве объекта хеджирования по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

<b>Хеджирование денежных потоков</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков</b>	
	<b>Продолжающееся хеджирование</b>	<b>Прекращаемое хеджирование</b>
<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	(3 593)	–
<b>31 декабря 2020 г.</b>		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	621	–

Корреспондирующей статьей в промежуточном отчете о финансовом положении, где учитываются хеджируемые объекты, является статья «Выпущенные долговые ценные бумаги».

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

		<i>Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности хеджирования</i>									
		<i>Неэффективная доля хеджирования</i>		<i>Реклассифицировано в состав прибыли или убытка в</i>							
		<i>Эффективная доля</i>	<i>Эффективная доля</i>	<i>Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд)</i>	<i>Признанная в прочем совокупном доходе (валютный базисный спрэд)</i>	<i>Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд)</i>	<i>Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд)</i>	<i>Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>	<i>Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами (переоценка валютных статей)</i>	<i>Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами (переоценка валютных статей)</i>	<i>Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами (переоценка валютных статей)</i>
<i>Хеджирование денежных потоков</i>	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Балансовая стоимость</i>		<i>Итого</i>							
		<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>								
<b>30 июня 2021 г.</b>											
<i>(неаудировано).</i>											
Процентно-валютные контракты «своп»	150 440	-	23 454	<b>5 514</b>	5 968	(504)	50	<b>3 495</b>	<b>6 528</b>	<b>(345)</b>	
<b>31 декабря 2020 г.</b>											
Процентно-валютные контракты «своп»	150 446	-	25 415	<b>(22 300)</b>	(21 650)	(750)	100	<b>6 114</b>	<b>(27 674)</b>	<b>(568)</b>	

Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования с момента начала отношений хеджирования составила (11 145) тыс. евро по состоянию на 30 июня 2021 г. (31 декабря 2020 г.: (17 114) тыс. евро). Накопленная величина изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, исключая валютный базисный спрэд, с момента начала хеджирования составила (20 128) тыс. евро на 30 июня 2021 г. (31 декабря 2020 г.: (22 543) тыс. евро). В течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г., эффективная доля отношений хеджирования, признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд) была скорректирована до наименьшей из двух величин).

(в тысячах евро)

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

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

<b>Хеджирование денежных потоков</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	150 440	<b>150 440</b>
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,24%	<b>1,24%</b>
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	7,14%	<b>7,14%</b>
Средний курс евро к рублю	0,012	<b>0,012</b>
<b>31 декабря 2020 г.</b>		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	150 446	<b>150 446</b>
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,24%	<b>1,24%</b>
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	7,14%	<b>7,14%</b>
Средний курс евро к рублю	0,0123	<b>0,0123</b>

В таблице ниже приведен эффект влияния деятельности хеджирования на капитал:

<b>Хеджирование денежных потоков</b>	<b>Резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд</b>	<b>Валютный базисный спрэд</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>		
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	1 068	<b>(447)</b>
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	5 968	(504)
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(3 495)	-
	(6 528)	345
<b>Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>(2 987)</b>	<b>(606)</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>		
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	1 158	<b>(265)</b>
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(3 345)	(1 081)
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2 591)	-
	8 548	224
<b>Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>3 770</b>	<b>(1 122)</b>

**Хеджирование справедливой стоимости**

По состоянию на 30 июня 2021 г. в целях управления изменениями справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в статье промежуточного отчета о финансовом положении «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», установлена взаимосвязь, отвечающая критериям учета хеджирования справедливой стоимости. Результат в размере 43 тыс. евро признан в промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой». В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. операций хеджирования справедливой стоимости не было.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г.:

<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Здание</i>	<i>Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2021 г.		73 209	1 561	518	568	1 873	26	77 755
Поступления		27	9	–	–	26	–	62
Выбытия		–	(1)	–	–	–	–	(1)
<b>Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		<b>73 236</b>	<b>1 569</b>	<b>518</b>	<b>568</b>	<b>1 899</b>	<b>26</b>	<b>77 816</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2021 г.		23 131	925	326	375	2	7	24 766
Амортизационные отчисления за отчетный период	21	486	93	8	39	7	3	636
Выбытия		–	(1)	–	–	–	–	(1)
<b>Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		<b>23 617</b>	<b>1 017</b>	<b>334</b>	<b>414</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>25 401</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.		50 078	636	192	193	1 871	19	52 989
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 г. (неаудировано)		49 619	552	184	154	1 890	16	52 415

Ниже представлено движение по статьям основных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 г.:

<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Здание</i>	<i>Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2020 г.		78 386	1 632	557	568	1 605	25	82 773
Поступления		38	122	–	–	188	–	348
Выбытия		–	–	(1)	–	–	–	(1)
<b>Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>		<b>78 424</b>	<b>1 754</b>	<b>556</b>	<b>568</b>	<b>1 793</b>	<b>25</b>	<b>83 120</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2020 г.		23 750	1 371	340	296	1	2	25 760
Амортизационные отчисления за отчетный период	21	515	52	6	39	1	3	616
Выбытия		–	–	(1)	–	–	–	(1)
<b>Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>		<b>24 265</b>	<b>1 423</b>	<b>345</b>	<b>335</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>26 375</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.		54 636	261	217	272	1 604	23	57 013
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудировано)		54 159	331	211	233	1 791	20	56 745

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	<u>30 июня 2021 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>48 317</b>	<b>48 290</b>
Накопленная амортизация	(15 572)	(15 238)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>32 745</b>	<b>33 052</b>

**Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает необходимой квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Для переоценки здания были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов.

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

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

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

Банк ожидает после 30 июня 2021 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 141 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 573 тыс. евро, от 181 дней до года – 114 тыс. евро, свыше одного года до 3 лет – 42 тыс. евро.

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>Прим.</u>	<u>30 июня 2021 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
<b>Финансовые активы</b>			
Маржин колл		25 884	26 750
Дебиторы по финансово- хозяйственным операциям		745	478
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий		320	139
Потребительское кредитование		253	313
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(4)	(3)
<b>Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>27 198</b>	<b>27 677</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности по кредиту		103	103
Материальные запасы		73	56
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>176</b>	<b>159</b>
<b>Итого прочие активы</b>		<b>27 374</b>	<b>27 836</b>

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. прочие финансовые активы отнесены к Стадии 1.

(в тысячах евро)

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Обязательства по социальным выплатам		2 007	1 786
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		1 164	1 941
Авансы полученные		–	241
Обязательства по аренде		17	19
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>3 188</b>	<b>3 987</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Резерв по неиспользованным отпускам	23	290	181
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	17, 22	272	384
Резерв на выплаты по судебным искам	23	11	11
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>573</b>	<b>576</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>3 761</b>	<b>4 563</b>

**14. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

		<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Кредиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС		80 761	74 382
Сделки «РЕПО»		60 666	121 413
Долгосрочное связанное финансирование от банков стран-членов МБЭС		39 750	39 740
Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций		22 009	13 546
Кредиты, привлеченные от банков прочих стран		19 934	26 919
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС		234	577
Корреспондентские счета банков прочих стран		5	1
Долгосрочное финансирование от банков прочих стран		–	9 929
<b>Средства кредитных организаций</b>		<b>223 359</b>	<b>286 507</b>

По состоянию на 30 июня 2021 г. на трех основных контрагентов приходится 106 280 тыс. евро или 47,58% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2020 г.: на трех основных контрагентов приходилось 133 366 тыс. евро или 46,55% от общей суммы средств кредитных организаций).

Банк заключил сделки «РЕПО» с банками стран-членов МБЭС и банками прочих стран с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых на 30 июня 2021 г. составляет 66 388 тыс. евро (31 декабря 2020 г.: 138 322 тыс. евро) (Примечания 6, 7, 8).

**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается**

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

	<i>Прим.</i>	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 220	–
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	35 106	91 862
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	29 062	46 460
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства кредитных организаций		(60 666)	(121 413)

(в тысячах евро)

**14. Средства кредитных организаций (продолжение)**

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

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Депозиты организаций стран-членов МБЭС	8 374	31 321
Средства Фонда	5 987	7 809
Текущие счета организаций стран-членов МБЭС	3 918	3 090
Текущие счета организаций прочих стран	364	475
Прочие текущие счета	4 736	4 540
<b>Средства клиентов</b>	<b>23 379</b>	<b>47 235</b>

На 30 июня 2021 г. на трех основных клиентов Банка приходится 14 863 тыс. евро или 63,58% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г.: 38 506 тыс. евро или 81,52% от общей суммы средств клиентов).

Средства Фонда представляют собой средства Международного фонда технологического развития, находящиеся в доверительном управлении.

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

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2020 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Газовая промышленность	8 374	66,2	8 100	23,2
Финансовый сектор	1 247	9,9	825	2,4
Производство	668	5,3	702	2,0
Транспорт	470	3,7	49	0,1
Исследовательская деятельность	368	2,9	159	0,5
Фармацевтика	361	2,8	1 027	2,9
Торговля	322	2,5	107	0,3
Строительство	114	0,9	920	2,6
Добыча полезных ископаемых	2	0,0	-	-
Энергетика	-	-	22 597	64,8
Прочее	730	5,8	400	1,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>12 656</b>	<b>100</b>	<b>34 886</b>	<b>100</b>

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Облигации, деноминированные в рублях	140 670	133 694
Облигации, деноминированные в болгарских левых	34 659	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>175 329</b>	<b>133 694</b>

(в тысячах евро)

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

1 июня 2021 г. МБЭС разместил в Республике Болгария облигации на сумму 68 млн болгарских левов (34 768 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения через 3 года. Купон по облигациям установлен в размере 1,150% и выплачивается раз в полугодие.

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

При размещении облигаций в валютах, отличных от евро и без натурального хеджирования, Банк заключал процентно-валютные контракты для регулирования валютных рисков (Примечание 11).

**17. Условные обязательства кредитного характера**

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2021 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	66 318	69 978
Предоставленные гарантии	36 473	36 954
Аккредитивы	30 622	7 434
Рамбурсные обязательства	28 575	25 890
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>161 988</b>	<b>140 256</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечания 13, 22)	(272)	(384)
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>161 716</b>	<b>139 872</b>

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

	<u>30 июня 2021 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2020 г.</u>
Российская Федерация	83 648	85 139
Монголия	25 920	9 663
Румыния	9 171	5 796
Республика Болгария	5 000	5 000
Чешская Республика	1 014	2 052
Республика Польша	415	981
Прочие страны	36 548	31 241
<b>Итого</b>	<b>161 716</b>	<b>139 872</b>

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Величина обязательств на 1 января 2021 г.</b>	<b>140 256</b>	<b>140 256</b>
Новые обязательства	111 902	111 902
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(93 027)	(93 027)
Изменения курса валют	2 857	2 857
	<b>161 988</b>	<b>161 988</b>
<b>Величина обязательств на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>		
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.</b>	<b>384</b>	<b>384</b>
Новые обязательства	375	375
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(223)	(223)
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(281)	(281)
Изменения курса валют	17	17
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>272</b>	<b>272</b>
<b>Величина обязательств на 1 января 2020 г.</b>	<b>62 103</b>	<b>62 103</b>
Новые обязательства	117 085	117 085
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(79 440)	(79 440)
Изменения курса валют	(2 536)	(2 536)
	<b>97 212</b>	<b>97 212</b>
<b>Величина обязательств на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>		
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.</b>	<b>154</b>	<b>154</b>
Новые обязательства	771	771
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(705)	(705)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	41	41
Изменения курса валют	1	1
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>262</b>	<b>262</b>

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах евро)

**18. Процентные доходы и процентные расходы**

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	4 165	2 629
Кредиты и депозиты банкам	2 448	2 393
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	1 088	1 253
- синдицированное кредитование	1 008	608
- срочные депозиты, размещенные в банках	352	532
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 251	2 537
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 073	1 179
Прочие	6	5
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168	217
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>10 111</b>	<b>8 960</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 353)	(1 151)
Средства кредитных организаций	(1 073)	(853)
Средства клиентов	(346)	(1 625)
Обязательства по аренде	(1)	(1)
Прочие	(26)	(5)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 799)</b>	<b>(3 635)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 312</b>	<b>5 325</b>

**19. Чистые комиссионные доходы**

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Документарные операции	553	280
Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	121	15
Доходы по операциям доверительного управления	101	-
Расчетные и кассовые операции	28	40
Ведение счетов	21	25
Валютный контроль	8	20
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>832</b>	<b>380</b>
Комиссионные расходы	(175)	(105)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>657</b>	<b>275</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>	
	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Результат от выбытия долговых ценных бумаг	3 981	4 337
<b>Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 981</b>	<b>4 337</b>

Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г., перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 4 270 тыс. евро (шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 г.: 4 354 тыс. евро).

**21. Административно-управленческие расходы**

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>	
	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Расходы на содержание персонала	4 493	4 322
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	707	667
Амортизация основных средств	636	616
Информационно-консультационные расходы	155	156
Расходы по охране здания	139	92
Прочие административно-управленческие расходы	459	424
<b>Итого административно-управленческие расходы</b>	<b>6 589</b>	<b>6 277</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>	
	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Пенсионный фонд Российской Федерации	455	442
Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации	137	128
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	21	21
<b>Итого</b>	<b>613</b>	<b>591</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки**

В таблицах ниже представлены расходы (доходы) по резервам под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г., и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 г.:

**30 июня 2021 г.  
(неаудировано)**

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(100)	2	-	<b>(98)</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(20)	-	-	<b>(20)</b>
Кредиты и депозиты банкам	9	(94)	(19)	-	<b>(113)</b>
Кредиты корпоративным клиентам	10	168	(106)	573	<b>635</b>
Условные обязательства кредитного характера	17	(129)	-	-	<b>(129)</b>
Прочие финансовые активы	13	1	-	-	<b>1</b>
		<b>(174)</b>	<b>(123)</b>	<b>573</b>	<b>276</b>

**30 июня 2020 г.  
(неаудировано)**

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	622	-	-	<b>622</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	123	-	-	<b>123</b>
Кредиты и депозиты банкам	9	123	-	-	<b>123</b>
Кредиты корпоративным клиентам	10	1 142	148	-	<b>1 290</b>
Условные обязательства кредитного характера	17	107	-	-	<b>107</b>
Прочие финансовые активы	13	1	-	-	<b>1</b>
		<b>2 118</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>2 266</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Ниже представлена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам на 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г.:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>1 300</b>	<b>622</b>	<b>795</b>	<b>2 432</b>	<b>384</b>	<b>3</b>	<b>5 536</b>
Новые созданные или приобретенные активы	76	9	397	481	375	3	1 341
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(263)	(3)	(271)	(316)	(223)	(2)	(1 078)
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	89	(26)	(239)	470	(281)	–	13
Изменения курса валют	2	7	21	54	17	–	101
<b>Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>1 204</b>	<b>609</b>	<b>703</b>	<b>3 121</b>	<b>272</b>	<b>4</b>	<b>5 913</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>794</b>	<b>467</b>	<b>889</b>	<b>377</b>	<b>154</b>	<b>7</b>	<b>2 688</b>
Новые созданные или приобретенные активы	283	42	1 090	662	771	2	2 850
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(346)	(44)	(213)	(67)	(705)	(1)	(1 376)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	685	125	(754)	695	41	–	792
Списания	–	–	–	–	–	(4)	(4)
Изменения курса валют	(3)	(3)	(8)	(1)	1	–	(14)
<b>Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>1 413</b>	<b>587</b>	<b>1 004</b>	<b>1 666</b>	<b>262</b>	<b>4</b>	<b>4 936</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

**23. Прочие резервы**

Изменение прочих резервов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г., и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 г. представлено ниже:

	<i>Резервы по судебным искам</i>	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>11</b>	<b>181</b>	<b>192</b>
Создание	–	116	<b>116</b>
Списания	–	(7)	<b>(7)</b>
<b>На 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>11</b>	<b>290</b>	<b>301</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>11</b>	<b>99</b>	<b>110</b>
Создание	–	35	<b>35</b>
Списания	–	(4)	<b>(4)</b>
<b>На 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>11</b>	<b>130</b>	<b>141</b>

Резервы по неиспользованным отпускам и под судебные иски отражаются в составе прочих обязательств. Резервы по судебным искам на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. включают сумму ожидаемых судебных расходов и возможных выплат в связи с разбирательствами, в которых Банк выступает в роли ответчика.

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

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

**Структура управления рисками**

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

*Совет Банка*

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

*Правление*

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

*Кредитный комитет (далее – «КК»)*

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

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

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

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

### Снижение риска

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

### Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность контрагентов выполнить договорные обязательства в ситуации, где ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### Кредитный риск

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

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

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

#### *Определение дефолта*

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

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

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

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

#### *Значительное повышение кредитного риска*

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

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

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

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

#### Уровни (градации) кредитного риска

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

#### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

#### *Прогнозная информация*

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 30 июня 2021 г.:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	
	<b>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</b>	<b>Итого</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)</b>				
<i>Денежные средства в Центральных банках</i>	11 433	-	-	<b>11 433</b>
<i>Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги</i>	7 874	-	-	<b>7 874</b>
<i>Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги</i>	42	-	-	<b>42</b>
<b>Итого</b>	<b>19 349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 349</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>19 349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 349</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - находящиеся в собственности Банка</b>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	146 682	7 200	-	<b>153 882</b>
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>	2 602	-	-	<b>2 602</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>149 284</b>	<b>7 200</b>	<b>-</b>	<b>156 484</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(542)	(564)	-	<b>(1 106)</b>
<b>- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	35 106	-	-	<b>35 106</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>35 106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 106</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98)	-	-	<b>(98)</b>

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<i>- находящиеся в собственности Банка</i>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	35 029	-	-	35 029
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>	3 002	-	-	3 002
<b>Итого</b>	<b>38 031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 031</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(363)	-	-	(363)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 668</b>
<b>- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	29 308	-	-	29 308
<b>Итого</b>	<b>29 308</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 308</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(246)	-	-	(246)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>29 062</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 062</b>
<b>Кредиты и депозиты банкам</b>				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	175 068	2 520	-	177 588
<b>Итого</b>	<b>175 068</b>	<b>2 520</b>	<b>-</b>	<b>177 588</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(698)	(5)	-	(703)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>174 370</b>	<b>2 515</b>	<b>-</b>	<b>176 885</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	77 100	-	-	77 100
<i>Имеющим только внутренние кредитные рейтинги</i>	124 830	4 746	7 704	137 280
<b>Итого</b>	<b>201 930</b>	<b>4 746</b>	<b>7 704</b>	<b>214 380</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 244)	(51)	(1 826)	(3 121)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>200 686</b>	<b>4 695</b>	<b>5 878</b>	<b>211 259</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 31 декабря 2020 г.:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	
	<u>Ожидаемые</u>	<u>Ожидаемые</u>	<u>Ожидаемые</u>	
	<u>кредитные</u>	<u>кредитные</u>	<u>кредитные</u>	
	<u>убытки</u>	<u>убытки</u>	<u>убытки</u>	
	<u>за 12 месяцев</u>	<u>за весь срок</u>	<u>за весь срок</u>	<u>Итого</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b> <b>(исключая наличные средства)</b>				
<i>Денежные средства в Центральных банках</i>	9 276	-	-	9 276
<i>Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги</i>	7 200	-	-	7 200
<i>Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги</i>	14	-	-	14
<b>Итого</b>	<b>16 490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 490</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>16 490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 490</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> <b>- находящиеся в собственности Банка</b>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	185 732	6 110	-	191 842
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>	2 602	-	-	2 602
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>188 334</b>	<b>6 110</b>	<b>-</b>	<b>194 444</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(560)	(562)	-	(1 122)
<b>- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	91 862	-	-	91 862
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>91 862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91 862</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(178)	-	-	(178)

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<i>- находящиеся в собственности Банка</i>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	15 543	-	-	15 543
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>	3 003	-	-	3 003
<b>Итого</b>	<b>18 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 546</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(410)	-	-	(410)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>18 136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 136</b>
<b>- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	46 672	-	-	46 672
<b>Итого</b>	<b>46 672</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 672</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(212)	-	-	(212)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>46 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 460</b>
<b>Кредиты и депозиты банкам</b>				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	162 886	2 440	-	165 326
<i>Имеющим только внутренние кредитные рейтинги</i>	745	-	-	745
<b>Итого</b>	<b>163 631</b>	<b>2 440</b>	<b>-</b>	<b>166 071</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(772)	(23)	-	(795)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>162 859</b>	<b>2 417</b>	<b>-</b>	<b>165 276</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
<i>Имеющим международные рейтинги</i>	62 503	-	-	62 503
<i>Имеющим только внутренние кредитные рейтинги</i>	120 370	11 362	7 240	138 972
<b>Итого</b>	<b>182 873</b>	<b>11 362</b>	<b>7 240</b>	<b>201 475</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(914)	(315)	(1 203)	(2 432)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>181 959</b>	<b>11 047</b>	<b>6 037</b>	<b>199 043</b>

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. относятся к стадии 1.

По другим финансовым активам движения между стадиями за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г., и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 г., не было.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2021 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или обремененные по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные по сделкам «РЕПО»	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
		«РЕПО»	«РЕПО»	«РЕПО»	«РЕПО»								
Российская Федерация	1 568	4 578	2 220	47 988	8 512	18 963	6 100	49 178	26 462	3	18 458	<b>184 030</b>	25,97
Республика Болгария	26	2 857	–	11 052	5 531	6 650	3 374	–	74 104	13	6	<b>103 613</b>	14,62
Монголия	5	–	–	2 691	–	4 195	–	51 419	39 626	–	15	<b>97 951</b>	13,82
Румыния	67	2 013	–	9 865	4 811	2 896	11 589	–	10 533	–	–	<b>41 774</b>	5,89
МФО <sup>1</sup>	–	–	–	36 622	302	–	–	–	–	–	–	<b>36 924</b>	5,21
Республика Польша	38	2 009	–	7 806	8 287	4 964	–	–	13 268	–	–	<b>36 372</b>	5,13
Чешская Республика	–	–	–	17 074	4 784	–	5 013	–	360	–	13	<b>27 244</b>	3,84
Словацкая Республика	–	2 016	–	11 163	2 879	–	2 986	–	–	–	–	<b>19 044</b>	2,69
Социалистическая Республика Вьетнам	–	–	–	–	–	–	–	18 965	–	–	–	<b>18 965</b>	2,68
Прочие страны	17 645	–	–	12 223	–	–	–	57 323	46 906	–	8 706	<b>142 803</b>	20,15
<b>Итого</b>	<b>19 349</b>	<b>13 473</b>	<b>2 220</b>	<b>156 484</b>	<b>35 106</b>	<b>37 668</b>	<b>29 062</b>	<b>176 885</b>	<b>211 259</b>	<b>16</b>	<b>27 198</b>	<b>708 720</b>	<b>100</b>

Прочие страны представлены Швейцарией, Республикой Узбекистан, Республикой Беларусь, Германией, Латвией, Австрийской Республикой, Республикой Панама, Великобританией, Венгрией, Республикой Армения – странами, которые осуществляют свою деятельность, в том числе и в рамках сделок со странами-членами Банка.

(намеренный пропуск)

<sup>1</sup> МФО – международные финансовые фонды и организации. На 30 июня 2021 г. представлены Европейским инвестиционным банком, Европейским стабилизационным механизмом, Европейским Союзом и Евразийским банком развития.

(в тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или обремененные залогами по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогами по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогами по сделкам «РЕПО»	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
		«РЕПО»	«РЕПО»	«РЕПО»	«РЕПО»								
Российская Федерация	1 214	1 119	–	27 026	27 181	4 674	23 083	35 187	27 942	292	18 702	<b>166 420</b>	21,87
Монголия	5	–	–	2 610	–	4 076	–	51 395	39 649	–	1	<b>97 736</b>	12,84
Республика Болгария	14	–	–	3 104	17 817	–	10 150	–	59 953	49	–	<b>91 087</b>	11,97
Румыния	180	–	–	32 554	10 684	9 386	5 142	–	13 474	–	–	<b>71 420</b>	9,39
Чешская Республика	–	–	–	52 295	12 800	–	5 075	–	–	–	1	<b>70 171</b>	9,22
Республика Польша	2 039	–	–	15 677	12 269	–	–	–	14 212	–	–	<b>44 197</b>	5,81
МФО <sup>2</sup>	–	–	–	41 031	1 267	–	–	–	–	–	–	<b>42 298</b>	5,56
Социалистическая Республика Вьетнам	–	–	–	–	–	–	–	27 228	–	–	–	<b>27 228</b>	3,58
Словацкая Республика	–	–	–	11 111	4 883	–	3 010	–	–	–	3	<b>19 007</b>	2,50
Прочие страны	13 038	–	–	9 036	4 961	–	–	51 466	43 813	34	8 970	<b>131 318</b>	17,26
<b>Итого</b>	<b>16 490</b>	<b>1 119</b>	<b>–</b>	<b>194 444</b>	<b>91 862</b>	<b>18 136</b>	<b>46 460</b>	<b>165 276</b>	<b>199 043</b>	<b>375</b>	<b>27 677</b>	<b>760 882</b>	<b>100</b>

Прочие страны представлены Австрийской Республикой, Великобританией, Германией, Латвией, Республикой Беларусь, Швейцарией, Республикой Панама, Республикой Узбекистан, Венгрией, Республикой Армения – странами, которые осуществляют свою деятельность, в том числе и в рамках сделок со странами-членами Банка.

(намеренный пропуск)

<sup>2</sup> МФО – международные финансовые фонды и организации. На 31 декабря 2020 г. представлены Европейским инвестиционным банком, Европейским фондом финансовой стабильности, Европейским стабилизационным механизмом и Европейским Союзом.

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату:

<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>До востребо- вания и до 30 дней</b>	<b>От 31 до 180 дней</b>	<b>От 181 до 365 дней</b>	<b>Свыше 365 дней</b>	<b>Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств</b>	<b>Балансовая величина</b>
Средства кредитных организаций	53 952	59 548	71 306	42 038	226 844	223 359
Средства клиентов	15 013	34	906	7 841	23 794	23 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	5 193	5 192	185 152	195 537	175 329
Прочие обязательства	3 745	2	3	11	3 761	3 761
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- поступления	(17 681)	(24 820)	(4 627)	(146 255)	(193 383)	(199 797)
- выбытия	17 809	21 551	937	159 629	199 926	224 631
<b>Итого</b>	<b>72 838</b>	<b>61 508</b>	<b>73 717</b>	<b>248 416</b>	<b>456 479</b>	<b>450 662</b>

<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>До востребо- вания и до 30 дней</b>	<b>От 31 до 180 дней</b>	<b>От 181 до 365 дней</b>	<b>Свыше 365 дней</b>	<b>Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств</b>	<b>Балансовая величина</b>
Средства кредитных организаций	76 429	150 892	10 415	52 495	290 231	286 507
Средства клиентов	31 372	42	7 869	8 467	47 750	47 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	4 745	4 745	146 929	156 419	133 694
Прочие обязательства	4 544	2	3	14	4 563	4 563
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- поступления	(6 893)	(8 994)	(7 060)	(163 981)	(186 928)	(150 370)
- выбытия	6 954	5 006	2 960	159 384	174 304	176 390
<b>Итого</b>	<b>112 406</b>	<b>151 693</b>	<b>18 932</b>	<b>203 308</b>	<b>486 339</b>	<b>498 019</b>

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

	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 мес. до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 мес.</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
30 июня 2021 г. (неаудировано)	49 434	30 755	16 723	11 335	53 469	161 716
31 декабря 2020 г.	37 736	905	36 887	12 766	51 578	139 872

(в тысячах евро)

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

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения. Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не заложенные по сделкам «РЕПО» отнесены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», так как являются высоколиквидными ценными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат завершения соответствующих договорных обязательств Банка.

<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>До востре- бования и менее 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 мес.</b>	<b>От 6 до 12 мес.</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Просрочен- ные</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	20 528	-	-	-	-	-	<b>20 528</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
- находящиеся в собственности Банка	13 473	-	-	-	-	-	<b>13 473</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	2 220	-	-	-	<b>2 220</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- находящиеся в собственности Банка	156 484	-	-	-	-	-	<b>156 484</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	35 106	-	-	-	<b>35 106</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	-	34 626	3 042	-	<b>37 668</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	29 062	-	-	-	<b>29 062</b>
Кредиты и депозиты банкам	24 303	89 409	20 914	42 259	-	-	<b>176 885</b>
Кредиты корпоративным клиентам	10 708	35 759	19 309	96 360	48 754	369	<b>211 259</b>
Производные финансовые активы	2	14	-	-	-	-	<b>16</b>
Прочие финансовые активы	26 945	13	176	64	-	-	<b>27 198</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>252 443</b>	<b>125 195</b>	<b>106 787</b>	<b>173 309</b>	<b>51 796</b>	<b>369</b>	<b>709 899</b>
Средства кредитных организаций	53 795	59 195	70 619	-	39 750	-	<b>223 359</b>
Средства клиентов	15 013	-	-	-	8 366	-	<b>23 379</b>
Производные финансовые обязательства	129	420	-	24 039	246	-	<b>24 834</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 667	-	173 662	-	-	<b>175 329</b>
Прочие финансовые обязательства	3 172	2	2	12	-	-	<b>3 188</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>72 109</b>	<b>61 284</b>	<b>70 621</b>	<b>197 713</b>	<b>48 362</b>	<b>-</b>	<b>450 089</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>180 334</b>	<b>63 911</b>	<b>36 166</b>	<b>(24 404)</b>	<b>3 434</b>	<b>369</b>	<b>259 810</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>180 334</b>	<b>244 245</b>	<b>280 411</b>	<b>256 007</b>	<b>259 441</b>	<b>259 810</b>	<b>-</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>До востре- бования и менее 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 мес.</b>	<b>От 6 до 12 мес.</b>	<b>От 12 мес. до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Просрочен- ные</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	17 589	-	-	-	-	-	<b>17 589</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
- находящиеся в собственности Банка	1 119	-	-	-	-	-	<b>1 119</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- находящиеся в собственности Банка	194 444	-	-	-	-	-	<b>194 444</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	4 964	86 898	-	-	-	-	<b>91 862</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	-	14 640	3 496	-	<b>18 136</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	46 460	-	-	-	-	<b>46 460</b>
Кредиты и депозиты банкам	30 866	51 443	60 245	22 722	-	-	<b>165 276</b>
Кредиты корпоративным клиентам	8 871	40 859	10 545	88 681	49 722	365	<b>199 043</b>
Производные финансовые активы	66	309	-	-	-	-	<b>375</b>
Прочие финансовые активы	27 363	7	49	258	-	-	<b>27 677</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>285 282</b>	<b>225 976</b>	<b>70 839</b>	<b>126 301</b>	<b>53 218</b>	<b>365</b>	<b>761 981</b>
Средства кредитных организаций	76 363	150 627	9 941	9 917	39 659	-	<b>286 507</b>
Средства клиентов	31 326	2	7 809	-	8 098	-	<b>47 235</b>
Производные финансовые обязательства	61	2 328	3 376	20 255	-	-	<b>26 020</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 580	-	132 114	-	-	<b>133 694</b>
Прочие финансовые обязательства	3 968	2	3	14	-	-	<b>3 987</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>111 718</b>	<b>154 539</b>	<b>21 129</b>	<b>162 300</b>	<b>47 757</b>	<b>-</b>	<b>497 443</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>173 564</b>	<b>71 437</b>	<b>49 710</b>	<b>(35 999)</b>	<b>5 461</b>	<b>365</b>	<b>264 538</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>173 564</b>	<b>245 001</b>	<b>294 711</b>	<b>258 712</b>	<b>264 173</b>	<b>264 538</b>	<b>-</b>

**Рыночный риск**

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

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

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2020 г.</b>	
	<b>Прибыль или убыток</b>	<b>Капитал</b>	<b>Прибыль или убыток</b>	<b>Капитал</b>
<b>Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону уменьшения ставок</b>				
Евро	<b>(258)</b>	<b>(295)</b>	<b>945</b>	<b>945</b>
Доллар США	(586)	(620)	285	285
Рубль РФ	270	269	573	573
Прочие валюты	328	326	279	279
	(270)	(270)	(192)	(192)
<b>Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону увеличения ставок</b>				
Евро	<b>258</b>	<b>295</b>	<b>(945)</b>	<b>(945)</b>
Доллар США	586	620	(285)	(285)
Рубль РФ	(270)	(269)	(573)	(573)
Прочие валюты	(328)	(326)	(279)	(279)
	270	270	192	192

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Следующая таблица ниже отражает средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)				31 декабря 2020 г.			
	Средняя процентная ставка, %				Средняя процентная ставка, %			
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	(0,54)	-	-	(0,05)	(0,61)	-	-	(0,31)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- находящиеся в собственности Банка	1,74	-	8,08	-	-	-	7,25	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,50	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
- находящиеся в собственности Банка	1,63	2,91	6,32	-	1,59	2,75	6,22	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,48	2,94	-	-	1,57	-	6,60	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- находящиеся в собственности Банка	3,11	7,25	6,89	-	2,54	7,50	6,89	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2,55	7,75	-	-	3,03	-	-	-
Кредиты и депозиты банкам	1,98	3,41	7,35	-	1,99	3,68	8,61	-
Кредиты корпоративным клиентам	4,03	5,42	7,73	1,39	4,13	5,38	7,13	1,40
Потребительское кредитование	3,00	-	-	-	3,00	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	0,77	0,68	5,38	1,56	0,21	0,71	4,32	1,41
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций	(0,50)	-	0,56	-	(0,50)	-	-	-
Средства клиентов	-	1,11	-	-	-	1,15	5,05	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7,19	1,15	-	-	7,19	-

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		4 501	1 375	14 202	450	<b>20 528</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- находящиеся в собственности Банка		–	3 791	9 682	–	<b>13 473</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		–	–	2 220	–	<b>2 220</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
- находящиеся в собственности Банка		7 802	22 914	125 768	–	<b>156 484</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		4 132	–	30 974	–	<b>35 106</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
- находящиеся в собственности Банка		4 195	698	32 775	–	<b>37 668</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		4 137	–	24 925	–	<b>29 062</b>
Кредиты и депозиты банкам		97 616	1 599	77 670	–	<b>176 885</b>
Кредиты корпоративным клиентам		26 053	12 126	127 358	45 722	<b>211 259</b>
Прочие финансовые активы	13	151	660	26 368	19	<b>27 198</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>148 587</b>	<b>43 163</b>	<b>471 942</b>	<b>46 191</b>	<b>709 883</b>
Средства кредитных организаций		121 403	36 707	59 772	5 477	<b>223 359</b>
Средства клиентов		9 051	1 124	13 088	116	<b>23 379</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		–	140 670	–	34 659	<b>175 329</b>
Прочие финансовые обязательства	13	–	804	2 384	–	<b>3 188</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>130 454</b>	<b>179 305</b>	<b>75 244</b>	<b>40 252</b>	<b>425 255</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>18 133</b>	<b>(136 142)</b>	<b>396 698</b>	<b>5 939</b>	<b>284 628</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>		<b>(18 014)</b>	<b>132 240</b>	<b>(99 109)</b>	<b>(39 935)</b>	<b>(24 818)</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>		<b>119</b>	<b>(3 902)</b>	<b>297 589</b>	<b>(33 996)</b>	<b>259 810</b>

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		1 724	1 159	11 618	3 088	<b>17 589</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- находящиеся в собственности Банка		-	1 119	-	-	<b>1 119</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-	-	-	<b>-</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
- находящиеся в собственности Банка		5 056	20 814	168 574	-	<b>194 444</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	4 964	86 898	-	<b>91 862</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
- находящиеся в собственности Банка		8 086	664	9 386	-	<b>18 136</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-	46 460	-	<b>46 460</b>
Кредиты и депозиты банкам		77 616	1 551	86 109	-	<b>165 276</b>
Кредиты корпоративным клиентам		29 322	10 980	114 416	44 325	<b>199 043</b>
Прочие финансовые активы	13	10	479	27 187	1	<b>27 677</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>121 814</b>	<b>41 730</b>	<b>550 648</b>	<b>47 414</b>	<b>761 606</b>
Средства кредитных организаций		101 111	7 761	166 311	11 324	<b>286 507</b>
Средства клиентов		8 752	24 080	14 294	109	<b>47 235</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	133 694	-	-	<b>133 694</b>
Прочие финансовые обязательства	13	4	1 130	2 828	25	<b>3 987</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>109 867</b>	<b>166 665</b>	<b>183 433</b>	<b>11 458</b>	<b>471 423</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>11 947</b>	<b>(124 935)</b>	<b>367 215</b>	<b>35 956</b>	<b>290 183</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>		<b>(12 150)</b>	<b>131 870</b>	<b>(110 129)</b>	<b>(35 236)</b>	<b>(25 645)</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>		<b>(203)</b>	<b>6 935</b>	<b>257 086</b>	<b>720</b>	<b>264 538</b>

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. вызвало бы приведенное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (или убытка). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
20% рост курса доллара США по отношению к евро	24	(41)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(780)	1 387

Рост курса евро по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

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

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

## 25. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

### Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Исходных данных уровня 1</b>	<b>Исходных данных уровня 2</b>	<b>Исходных данных уровня 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка:				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	4 870	–	–	<b>4 870</b>
- корпоративные еврооблигации	4 812	–	–	<b>4 812</b>
- корпоративные облигации	3 791	–	–	<b>3 791</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:				
- корпоративные еврооблигации	2 220	–	–	<b>2 220</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка:				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	42 704	–	–	<b>42 704</b>
- корпоративные еврооблигации	41 898	–	–	<b>41 898</b>
- еврооблигации международных финансовых организаций	23 443	2 003	–	<b>25 446</b>
- корпоративные облигации	15 220	2 295	2 602	<b>20 117</b>
- еврооблигации фондов	11 176	–	–	<b>11 176</b>
- еврооблигации банков	5 177	–	–	<b>5 177</b>
- облигации банков	7 572	339	–	<b>7 911</b>
- облигации стран членов-МБЭС	2 055	–	–	<b>2 055</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:				
- корпоративные еврооблигации	16 365	–	–	<b>16 365</b>
- еврооблигации стран-членов МБЭС	13 985	–	–	<b>13 985</b>
- еврооблигации банков	3 062	–	–	<b>3 062</b>
- облигации банков	1 391	–	–	<b>1 391</b>
- еврооблигации международных финансовых организаций	303	–	–	<b>303</b>
Производные финансовые активы	–	16	–	<b>16</b>
Основные средства – здания	–	–	49 619	<b>49 619</b>
	<b>200 044</b>	<b>4 653</b>	<b>52 221</b>	<b>256 918</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	20 528	<b>20 528</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	66 730	<b>66 730</b>
Кредиты и депозиты банкам	–	–	176 885	<b>176 885</b>
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	211 259	<b>211 259</b>
	–	–	<b>475 402</b>	<b>475 402</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	<b>24 834</b>	–	<b>24 834</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	223 359	<b>223 359</b>
Средства клиентов	–	–	23 379	<b>23 379</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	175 329	<b>175 329</b>
	–	–	<b>422 067</b>	<b>422 067</b>

(в тысячах евро)

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<b>31 декабря 2020 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка:				
- корпоративные облигации	1 119	-	-	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка:				
- корпоративные еврооблигации	66 866	2 010	-	68 876
- еврооблигации стран-членов МБЭС	51 882	-	-	51 882
- еврооблигации международных финансовых организаций	26 681	-	-	26 681
- корпоративные облигации	17 007	5 244	-	22 251
- еврооблигации фондов	14 350	-	-	14 350
- облигации стран членов-МБЭС	7 151	-	-	7 151
- еврооблигации банков	2 088	-	-	2 088
- облигации прочих стран	838	-	-	838
- облигации банков	327	-	-	327
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	47 692	-	-	47 692
- корпоративные еврооблигации	36 805	-	-	36 805
- еврооблигации прочих стран	4 961	-	-	4 961
- еврооблигации международных финансовых организаций	1 267	-	-	1 267
- облигации стран-членов МБЭС	1 137	-	-	1 137
Производные финансовые активы	-	375	-	375
Основные средства – здания	-	-	50 078	50 078
	<b>280 171</b>	<b>7 629</b>	<b>50 078</b>	<b>337 878</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	17 589	17 589
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	64 596	64 596
Кредиты и депозиты банкам	-	-	165 276	165 276
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	199 043	199 043
	-	-	<b>446 504</b>	<b>446 504</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	26 020	-	26 020
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	286 507	286 507
Средства клиентов	-	-	47 235	47 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	133 694	133 694
	-	-	<b>467 436</b>	<b>467 436</b>

**Производные финансовые инструменты**

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

(в тысячах евро)

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

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

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

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

*Перевод между уровнями 1 и 2*

В таблице ниже показаны переводы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>Переводы с уровня 1 на уровень 2</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- еврооблигации международных финансовых организаций	2 003
- облигации банков	339
	<b>2 342</b>

В таблице ниже показаны переводы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>Переводы с уровня 1 на уровень 2</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные облигации	6 726
- облигации банков	321
	<b>7 047</b>

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже показаны переводы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., между уровнем 2 и уровнем 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы с уровня 2 на уровень 1</u>
<b>Финансовые активы</b>	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	1 010
- корпоративные еврооблигации	<u>1 010</u>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 г., переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., Банк перевел часть корпоративных облигаций с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 2 602 тыс. евро. Перевод с уровня 2 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. переводов с уровня 2 на уровень 3 не было.

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости. В состав финансовых активов и обязательств, не учитываемых в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, входят кредиты и депозиты банкам, кредиты корпоративным клиентам, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

**26. Информация по сегментам**

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

Портфель развития	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая предоставление корпоративного финансирования (за вычетом обесцененных кредитных проектов) и межбанковского финансирования, направленного на финансирование внешнеторговой деятельности компаний из стран-членов МБЭС, а также инвестиции в долговые ценные бумаги, приобретенные при первоначальном размещении эмитентом из страны-члена Банка для целей поддержки операций стран-членов Банка, привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов из стран-членов.
Прочая банковская деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая срочное межбанковское финансирование, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (не входящие в портфель развития), деятельность с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью, привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов не из стран-членов, кредитование корпоративных клиентов категории non-reforming loan, доверительное управление.
Прочая деятельность	Арендаторские услуги, прочая деятельность.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по сегментам, прибыли за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г., соответственно:

<b>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 059	1 878	6	<b>9 943</b>
Прочие процентные доходы	92	76	–	<b>168</b>
Процентные расходы	(2 252)	(526)	(21)	<b>(2 799)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>5 899</b>	<b>1 428</b>	<b>(15)</b>	<b>7 312</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	117	(393)	–	<b>(276)</b>
<b>Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 016</b>	<b>1 035</b>	<b>(15)</b>	<b>7 036</b>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	605	52	–	<b>657</b>
Чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66	(140)	–	<b>(74)</b>
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 128	853	–	<b>3 981</b>
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2 817	(3 393)	(46)	<b>(622)</b>
Доходы от аренды	–	–	930	<b>930</b>
Прочие банковские доходы	–	17	235	<b>252</b>
Прочие резервы	–	–	(116)	<b>(116)</b>
Прочие банковские расходы	(37)	(14)	–	<b>(51)</b>
<b>Прибыль сегмента</b>	<b>12 595</b>	<b>(1 590)</b>	<b>988</b>	<b>11 993</b>

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6 204	2 534	5	8 743
Прочие процентные доходы	94	123	–	217
Процентные расходы	(3 339)	(277)	(19)	(3 635)
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>2 959</b>	<b>2 380</b>	<b>(14)</b>	<b>5 325</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(1 633)	(633)	–	(2 266)
<b>Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 326</b>	<b>1 747</b>	<b>(14)</b>	<b>3 059</b>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	302	(27)	–	275
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	630	559	–	1 189
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 403	1 934	–	4 337
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(326)	(535)	11	(850)
Доходы от аренды	–	–	785	785
Прочие банковские доходы	1	4 074	192	4 267
Прочие резервы	–	–	(35)	(35)
Прочие банковские расходы	(92)	(20)	(1)	(113)
<b>Прибыль сегмента</b>	<b>4 244</b>	<b>7 732</b>	<b>938</b>	<b>12 914</b>

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<b>Итого прибыль сегментов</b>	<b>11 993</b>	<b>12 914</b>
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами	(6 589)	(6 277)
<b>Прибыль за период</b>	<b>5 404</b>	<b>6 637</b>

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
	<b>Активы сегмента</b>			
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	506 608	202 344	53 538	762 490
На 31 декабря 2020 г.	513 329	247 869	53 931	815 129
<b>Обязательства сегмента</b>				
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	331 963	110 833	7 866	450 662
На 31 декабря 2020 г.	320 712	168 945	8 362	498 019

(в тысячах евро)

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

	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	95 400	66 316	–	<b>161 716</b>
На 31 декабря 2020 г.	69 898	69 974	–	<b>139 872</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г. у Банка было два внешних контрагента (30 июня 2020 г.: два), выручка от арендных операций с которыми составила более 20 процентов от доходов Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г. 671 тыс. евро (30 июня 2020 г.: 725 тыс. евро).

В таблицах ниже представлена информация о выручке сегментов по договорам с внешними клиентами, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г., соответственно:

<b>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	8 151	1 954	6	<b>10 111</b>
Комиссионные доходы	724	108	–	<b>832</b>
- Документарные операции	553	–	–	<b>553</b>
- Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	121	–	–	<b>121</b>
- Доходы по операциям доверительного управления	–	101	–	<b>101</b>
- Расчетные и кассовые операции	25	3	–	<b>28</b>
- Ведение счетов	17	4	–	<b>21</b>
- Валютный контроль	8	–	–	<b>8</b>
Доходы от аренды	–	–	930	<b>930</b>
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>	<b>8 875</b>	<b>2 062</b>	<b>936</b>	<b>11 873</b>

<b>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>	<b>Портфель развития</b>	<b>Прочая банковская деятельность</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	6 298	2 657	5	<b>8 960</b>
Комиссионные доходы	365	15	–	<b>380</b>
- Документарные операции	280	–	–	<b>280</b>
- Расчетные и кассовые операции	32	8	–	<b>40</b>
- Ведение счетов	20	5	–	<b>25</b>
- Валютный контроль	18	2	–	<b>20</b>
- Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	15	–	–	<b>15</b>
Доходы от аренды	–	–	785	<b>785</b>
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>	<b>6 663</b>	<b>2 672</b>	<b>790</b>	<b>10 125</b>

**27. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной промежуточной сокращенной 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.

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***27. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с ключевым управленческим персоналом Банка**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 956 тыс. евро (30 июня 2020 г.: 840 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 23 тыс. евро (30 июня 2020 г.: 18 тыс. евро), а также в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС – 5 тыс. евро (30 июня 2020 г.: 6 тыс. евро) и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в размере 11 тыс. евро (30 июня 2020 г.: 8 тыс. евро).

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили:

	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
Текущие счета	1 216	1 166

**Операции с компаниями, связанными с государством**

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

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

<b><i>Промежуточный отчет о финансовом положении</i></b>	<b>30 июня 2021 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2020 г.</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 570	3 434
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 684	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93 359	168 605
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 269	45 135
Кредиты и депозиты банкам	23 865	50 893
Кредиты корпоративным клиентам	106 165	107 563
Производные финансовые активы	2	19
Прочие активы	6 821	7 072
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных организаций	91 953	101 433
Средства клиентов	14 858	38 603
Производные финансовые обязательства	8 061	8 318
Прочие обязательства	319	378
<b>Внебалансовые обязательства</b>		
Условные обязательства кредитного характера	13 088	18 741

*(намеренный пропуск)*

(в тысячах евро)

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

Суммы, включенные в состав промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с компаниями, связанными с государством, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г., представлены следующим образом:

<b>Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>30 июня 2020 г. (неаудировано)</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5 062	4 108
Прочие процентные доходы	165	159
Процентные расходы	(796)	(1 856)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	272	(511)
Комиссионные доходы	42	7
Комиссионные расходы	(13)	(7)
Чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(168)	1 313
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 780	2 478
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	662	(4 188)
Доходы от аренды	890	766
Прочие банковские доходы	47	96
Административно-управленческие расходы	(164)	(148)
Прочие банковские расходы	-	(13)

**28. Достаточность капитала**

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

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

Норматив достаточности капитала Банка, утвержденный Советом МБЭС, установлен в размере не менее 25%. При этом на 2021 год и следующий стратегический цикл в рамках риск-аппетита МБЭС лимит достаточности капитала утвержден Советом МБЭС на уровне 35% при триггере на уровне 40%.

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

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., составляет 43,9% и 43,7% соответственно и показывает, что достаточность капитала Банка поддерживается на должном уровне.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

	<b>30 июня 2021 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Капитал	311 828	317 110
<b>Итого капитал</b>	<b>311 828</b>	<b>317 110</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	629 872	617 878
Рыночный риск	72 532	99 893
Операционный риск	8 577	8 577
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>710 981</b>	<b>726 348</b>