



МБЭС

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

**Международный банк
экономического сотрудничества**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

30 июня 2024 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	16
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
9. Кредиты и депозиты банкам	25
10. Кредиты корпоративным клиентам	27
11. Производные финансовые инструменты	30
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	35
13. Прочие активы и обязательства	36
14. Средства финансовых институтов	37
15. Средства клиентов	38
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
17. Условные обязательства кредитного характера	40
18. Процентные доходы и процентные расходы	42
19. Чистые комиссионные доходы (расходы)	42
20. Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43
21. Административно-управленческие расходы	43
22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	44
23. Прочие резервы	46
24. Управление рисками	46
25. Оценка справедливой стоимости	66
26. Информация по сегментам	71
27. Операции со связанными сторонами	75
28. Достаточность капитала	76
29. События после отчетной даты	77

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 2024 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 провели 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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 отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Шинин Геннадий Александрович
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

16 августа 2024 г.

Сведения об аудиторе

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

Сведения об 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.

Промежуточный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2024 г.***(в тысячах евро)*

		30 июня 2024 г.	
	<i>Прим.</i>	(неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	55 895	21 559
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 648	4 555
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	201 951	172 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	30 718	36 981
Кредиты и депозиты банкам	9	43 390	94 439
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		37 541	32 343
- срочные депозиты, размещенные в банках		5 849	62 096
Кредиты корпоративным клиентам	10	128 725	126 949
Производные финансовые активы	11	381	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	51 645	52 249
Прочие активы	13	4 912	9 782
Итого активы		522 265	518 846
Обязательства			
Средства финансовых институтов	14	76 685	99 105
Средства клиентов	15	60 486	22 581
Производные финансовые обязательства	11	295	6 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	160 692	147 073
Прочие обязательства	13	1 719	10 694
Итого обязательства		299 877	285 708
Капитал			
Оплаченный капитал	1	200 000	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(18 111)	(448)
Фонд переоценки основных средств		23 115	23 115
Резерв хеджирования денежных потоков	11	-	312
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный период		10 159	7 636
Чистая прибыль за отчетный период		7 225	2 523
Итого капитал		222 388	233 138
Итого обязательства и капитал		522 265	518 846
Внебалансовые обязательства			
Условные обязательства кредитного характера	17	71 960	60 119

Д.Ю. Иванов



Председатель Правления

И.Н. Железнова

Директор Финансового управления

16 августа 2024 г.

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.**

(в тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		21 154	8 434
Прочие процентные доходы		34	64
Процентные расходы		(16 303)	(3 572)
Чистый процентный доход	18	4 885	4 926
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	4 609	(4 481)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		9 494	445
Комиссионные доходы		718	481
Комиссионные расходы		(390)	(521)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	19	328	(40)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		59	(334)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	2 414	(481)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	(638)	(250)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- торговые операции	11	1 609	3 973
- переоценка валютных статей		(654)	2 596
Доходы от аренды		587	978
Прочие банковские доходы		348	360
Административно-управленческие расходы	21	(5 910)	(5 958)
Чистые расходы от выбытия основных средств		(3)	(7)
Прочие резервы	23	(78)	(41)
Прочие банковские расходы		(331)	(8)
Прибыль за отчетный период		7 225	1 233

(намеренный пропуск)

**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (продолжение)**

(в тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2024 г.	2023 г.
Прочий совокупный (расход) доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Нереализованные (расходы) доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(9 331)	7 994
Реализованные (доходы) расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	(2 373)	599
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(5 959)	8 245
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	11	(312)	1 461
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(17 975)	18 299
Всего прочий совокупный (расход) доход		(17 975)	18 299
Итого совокупный (расход) доход за отчетный период		(10 750)	19 532

(намеренный пропуск)

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.**

(в тысячах евро)

	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал	
	Оплаченный капитал					
На 1 января 2024 г.	200 000	(448)	23 115	312	10 159	233 138
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	7 225	7 225
Прочий совокупный доход						
<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	-	(9 331)	-	-	-	(9 331)
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	(2 373)	-	-	-	(2 373)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(5 959)	-	-	-	(5 959)
Чистые нереализованные расходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	275	-	275
Чистые доходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(587)	-	(587)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(17 663)	-	(312)	-	(17 975)
Всего прочий совокупный расход	-	(17 663)	-	(312)	-	(17 975)
Итого совокупный расход за отчетный период	-	(17 663)	-	(312)	7 225	(10 750)
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	200 000	(18 111)	23 115	-	17 384	222 388

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (продолжение)

(в тысячах евро)

	Оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 г.	200 000	(14 849)	23 115	(1 148)	7 636	214 754
Чистая прибыль за отчетный период	–	–	–	–	1 233	1 233
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Нереализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	7 994	–	–	–	7 994
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	–	599	–	–	–	599
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	8 245	–	–	–	8 245
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	–	–	–	(3 493)	–	(3 493)
Чистые (доходы) расходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	–	–	–	4 954	–	4 954
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	16 838	–	1 461	–	18 299
Всего прочий совокупный доход	–	16 838	–	1 461	–	18 299
Итого совокупный доход за отчетный период	–	16 838	–	1 461	1 233	19 532
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	200 000	1 989	23 115	313	8 869	234 286

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.

(в тысячах евро)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		
	Прим.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль за отчетный период		7 225	1 233
<i>Поправки на:</i>			
Начисленные проценты к получению		(772)	122
Начисленные проценты к выплате		(319)	(1 273)
Прочие начисленные доходы к получению		(56)	71
Прочие начисленные расходы к оплате		401	160
Амортизационные отчисления	21	691	688
(Восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(4 609)	4 481
Прочие резервы		78	41
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(59)	334
Переоценка валютных статей		654	(3 087)
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		–	491
Чистые (доходы) расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(2 414)	481
Чистые расходы от выбытия основных средств		3	7
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		823	3 749
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты и депозиты банкам		52 401	5 885
Кредиты корпоративным клиентам		2 159	12 284
Прочие активы		(2 590)	(4 314)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства финансовых институтов		(25 133)	(24 568)
Средства клиентов		33 589	3 540
Прочие обязательства		(8 988)	(329)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		52 261	(3 753)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(84 813)	(41 288)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		52 723	10 348
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(2 329)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		9 668	4 750
Приобретение основных средств		(94)	(66)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(22 516)	(28 585)

(намеренный пропуск)

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (продолжение)

(в тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2024 г.	2023 г.
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	16	52 399	18 668
Погашение облигаций	16	(50 294)	–
Погашение долгосрочного финансирования от банков		(1 111)	(864)
Чистые денежные средства, полученные (использованные в) от финансовой деятельности		994	17 804
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц		30 739	(14 534)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3 597	(6 790)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		–	(52)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		34 336	(21 376)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	5	21 559	88 461
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня отчетного года	5	55 895	67 085
Дополнительная информация			
Проценты полученные		20 416	8 620
Проценты уплаченные		(16 622)	(4 845)

(намеренный пропуск)

(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 мае 2024 года Совет МБЭС утвердил Стратегию развития на 2024-2026 годы, в соответствии с которой МБЭС видит себя важным элементом выстраивания внешнеторговых отношений стран-акционеров, содействующим устойчивому развитию их экономик и обществ. Миссией Банка является развитие международных цепочек поставок в соответствии с потребностями стран-членов посредством предоставления полного комплекса инструментов поддержки торговых операций корпоративному сектору и финансовым институтам.

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

- ▶ 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;
- ▶ привлечение депозитов и кредитов, выпуск ценных бумаг;
- ▶ 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;
- ▶ другие банковские операции.

В соответствии с Соглашением объявленный уставный капитал МБЭС состоит из долевых взносов стран-членов МБЭС и составляет 400 000 тыс. евро. Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 30 июня 2024 г. составляет 200 000 тыс. евро (по состоянию на 31 декабря 2023 г.: 200 000 тыс. евро).

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. членами Банка являются три страны: Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия и Российская Федерация.

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2024 г. двусторонние соглашения со странами, вышедшими из Соглашения об организации и деятельности МБЭС в 2023 году, не были подписаны (ведутся двусторонние консультации между МБЭС и вышедшими странами по проектам направленных Банком двусторонних соглашений), снижения величины оплаченного капитала МБЭС не произошло. Распределение долей стран в оплаченной части уставного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. представлено ниже:

	30 июня 2024 г. <i>(неаудировано)</i>		31 декабря 2023 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Страны-члены Банка	106 605	53,3	106 605	53,3
Российская Федерация	103 179	51,59	103 179	51,59
Монголия	2 668	1,33	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38	758	0,38
Вышедшие из Соглашения страны	93 395	46,7	93 395	46,7
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
Итого	200 000	100	200 000	100

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

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

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

19 февраля 2024 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг МБЭС по международной шкале на уровне 'BBB+' (прогноз «Стабильный») и по национальной шкале для Российской Федерации на уровне 'AAA(RU)' (прогноз «Стабильный»), а также рейтинг облигаций МБЭС серии 001P-02 – 'AAA(RU)'.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

В первом полугодии 2024 года МБЭС осуществил ряд мероприятий, значимых для развития операционной деятельности Банка, расширения партнерской сети и повышения узнаваемости МБЭС в бизнес-сообществе:

- ▶ МБЭС предоставил монгольскому финансовому институту целевой торговый кредит объемом 11,5 млн китайских юаней сроком на один год в целях поддержки поставок и продаж электромобилей. Данная сделка способствует развитию зеленых технологий и повышению устойчивости экономики Монголии.
- ▶ МБЭС продолжил поддерживать фармацевтический сектор страны-члена Банка. В первом полугодии 2024 года Банк выпустил гарантии платежа по поручению ряда крупных фармдистрибьютеров на общую сумму порядка 1,7 млрд руб. Гарантии МБЭС обеспечивают бесперебойные поставки лекарственных средств и фармацевтической продукции крупнейших мировых производителей в аптеки и медицинские учреждения страны (в т.ч. в областях онкологии, гематологии, неврологии, кардиологии).
- ▶ В рамках открытой кредитной линии в первом полугодии 2024 года МБЭС осуществил предоставление средств на сумму около 473 млн руб. крупнейшему российскому производителю и экспортеру модифицирующих добавок для строительных смесей. Финансирование было направлено на закупку товаров, материалов, работ и услуг, в том числе для производства продукции на экспорт в страны Азии, Африки.
- ▶ В конце мая 2024 года делегация МБЭС посетила Монголию с бизнес-миссией. Представители Банка приняли участие в ряде встреч и переговоров с ключевыми партнерами, а также при поддержке Монгольской торгово-промышленной палаты провели бизнес-мероприятие для монгольских компаний. Фокусными темами для обсуждения стали текущие проекты Банка в стране, перспективы дальнейшего сотрудничества с корпоративными клиентами и финансовыми институтами Монголии.
- ▶ В мае 2024 года на 143-м заседании Совета МБЭС в г. Улан-Батор акционерами Банка была принята новая Стратегия МБЭС на 2024-2026 годы, предусматривающая переход к обновленной бизнес-модели Банка, сфокусированной на содействии решению конкретных задач развития торговли в целевых отраслях экономик стран-членов МБЭС. В рамках Стратегии в качестве региона первого приоритета для развития деятельности МБЭС выбрана Южная и Восточная Азия. Реализация мероприятий, предусмотренных новой Стратегией, должна сформировать необходимый фундамент для становления МБЭС в следующем стратегическом цикле в качестве финансового института «первого выбора» во всех вопросах, касающихся развития внешней торговли стран-членов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность¹

Экономический рост

В первом полугодии 2024 года наблюдалась стабилизация мировой экономики после нескольких лет негативных потрясений. Несмотря на более жесткие условия финансирования, сохраняющуюся геополитическую напряженность и повышенный уровень неопределенности, глобальная экономическая активность начала постепенно укрепляться, а риски рецессии в развитых экономиках (особенно в экономике еврозоны), оценивавшиеся как значимые в конце 2023 года, снижаются.

Позитивное влияние на динамику мирового ВВП в начале 2024 года оказывало усиление экономической активности в крупных развивающихся экономиках, прежде всего, Индии, а также Бразилии, Индонезии, Мексики. Позитивным фактором для глобальной экономической конъюнктуры также стал рост экономики Китая, который, тем не менее, продолжает сдерживаться слабым потребительским спросом и сохраняющимися проблемами в секторе недвижимости, несмотря на предпринимаемые правительством меры поддержки.

В отчетном периоде экономический рост поддерживался укреплением позитивной динамики в мировой торговле, которая практически стагнировала в течение 2023 года. Сдерживающим фактором при этом стало замедление темпов снижения инфляции по сравнению с предыдущим годом, особенно в части компонентов базовой инфляции.

¹ На основе данных J.P.Morgan Global Composite PMI, Группы Всемирного банка, ОЭСР, ЕАБР.

(в тысячах евро)

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

В первом полугодии экономика России демонстрировала рост, обусловленный высокой потребительской активностью и инвестиционным спросом, который в том числе подкреплялся бюджетными стимулами. При этом ограничения со стороны производственных мощностей и трудовых ресурсов сдерживали возможности расширения производства соразмерно росту внутреннего спроса, что привело к усилению инфляционного давления. Кредитная активность оставалась высокой, несмотря на рост рыночных ставок.

Экономика Монголии также демонстрировала рост в первом полугодии 2024 г. на фоне роста добычи полезных ископаемых и обрабатывающей промышленности. Рост в горнодобывающем секторе был обусловлен увеличением экспорта угля, в то время как активность в недобывающем секторе выросла в результате расширения внутреннего спроса со стороны домохозяйств и государственного сектора.

Мировая торговля

В первом полугодии 2024 года отмечалось восстановление роста мировой торговли благодаря оживлению торговли товарами. Улучшение внешнеторговой конъюнктуры в отчетном периоде было обусловлено ростом глобального производственного спроса, что привело к увеличению закупок сырья и комплектующих, особенно со стороны ключевых азиатских стран-экспортеров – Индии, Китая, Южной Кореи. Также позитивным фактором для внешней торговли стало возобновление пополнения товарных запасов в США и зоне евро.

Несмотря на то, что в отчетном периоде наблюдался рост внешнеторговых потоков как в производственном секторе, так и в секторе услуг, динамика внешней торговли остается неустойчивой и в значительной степени зависит от экономической активности в США и Китае.

Россия традиционно является стратегически важным торговым партнером Монголии, занимая второе место после Китая в товарообороте страны. Россия экспортирует в Монголию минеральные продукты, продовольственные товары, продукцию химической промышленности, оборудование и транспортные средства. Импорт в основном складывается из поставок плавикового шпата. В первом полугодии 2024 года товарооборот между Россией и Монголией вырос на 21% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Подписание временного соглашения о свободной торговле между ЕАЭС и Монголией, ожидающееся до конца 2024 года, может дать дополнительный импульс развитию внешней торговли между РФ и Монголией.

Финансовые условия

В отчетном периоде глобальная инфляция продолжила снижаться, приближаясь к целевым показателям центральных банков как в странах с развитой экономикой, так и в странах с развивающимися рынками. Однако динамика дезинфляционных процессов замедлилась по сравнению с прошлым годом. В отчетном периоде базовая инфляция оставалась устойчиво высокой во многих странах, поскольку дезинфляционное влияние жесткой монетарной политики частично нивелировалось проинфляционными факторами – ростом заработных плат и цен на услуги, а также ростом производственных издержек на фоне фрагментации мировой экономики.

Глобальные финансовые условия в целом улучшились по сравнению с прошлым годом, в первую очередь отражая снижение премий за риск на фоне сохранения повышенных процентных ставок. В связи с замедлением дезинфляционных процессов степень ожидаемого в течение 2024 года снижения мировых процентных ставок уменьшилась, что оказывает сдерживающее влияние на экономическую активность.

На рынке РФ денежно-кредитные условия в 2024 году продолжили ужесточаться в целях борьбы с ростом инфляции. Ставки денежного рынка и доходности ОФЗ существенно выросли, отражая в том числе, ожидания участников рынка по решениям Банка России о повышении ключевой ставки и прогнозам ее дальнейшей траектории.

В Монголии инфляция в стране вошла в целевой диапазон Центрального банка ($6\pm 2\%$), что позволило Банку Монголии перейти к смягчению денежно-кредитной политики, начиная с марта 2024 года.

(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 2024 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 2023 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.

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 промежуточной сокращенной 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.

Важные оценки и профессиональные суждения

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2024 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 2023 г. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

(намеренный пропуск)

(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 2023 г. в Примечании «Основные положения Учетной политики», за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2024 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 2024 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 16

Поправки предусматривают следующее:

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации»

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

Переходные положения данных поправок разъясняют, что организации не обязаны раскрывать требуемую ими информацию в промежуточных периодах года их первоначального применения, данные поправки могут оказать влияние на годовую финансовую отчетность за 2024 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Наличные денежные средства	2 296	2 620
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	53 228	16 998
Корреспондентские счета в банках прочих стран	378	1 948
Итого денежные средства и их эквиваленты	55 902	21 566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(7)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	55 895	21 559

На 30 июня 2024 г. на три основные группы контрагентов приходится 38 301 тыс. евро или 71,46% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (исключая наличные средства) (31 декабря 2023 г.: на три основные группы контрагентов приходилось 17 003 тыс. евро или 89,78% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства).

(намеренный пропуск)

(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):

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные средства в Центральных банках	5 888	5 783
Корреспондентские счета в банках		
Имеющих международные рейтинги		
от AAA до A-	5	6
от BBB+ до BB-	472	1 932
от B+ до B-	11 803	4 683
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	11 046	794
от B+ до B-	8 142	5 742
от CCC+ до C	16 246	2
без рейтинга	4	4
Итого Корреспондентские счета в банках	53 606	18 946
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(7)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства) за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	53 599	18 939

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:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Находящиеся в собственности Банка		
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	857	831
от BBB+ до BB-	857	831
Корпоративные облигации	792	815
от BBB+ до BB-	792	815
	1 649	1 646
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	2 999	2 909
от BBB+ до BB-	2 999	2 909
	2 999	2 909
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 648	4 555

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

(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:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Находящиеся в собственности Банка		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	7 055	12 555
от BBB+ до BB-	7 055	5 666
от B+ до B-	–	6 889
Еврооблигации прочих стран	6 993	7 132
от BBB+ до BB-	6 993	7 132
Еврооблигации международных финансовых организаций	–	1 529
от BBB+ до BB-	–	1 529
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Корпоративные облигации	113 895	58 029
от BBB+ до BB-	87 296	43 037
от B+ до B-	26 599	14 992
Еврооблигации стран-членов МБЭС	12 422	515
от BBB+ до BB-	12 422	515
Корпоративные еврооблигации	12 246	18 512
от BBB+ до BB-	12 246	18 512
Облигации банков	8 275	7 118
от BBB+ до BB-	8 275	–
от B+ до B-	–	7 118
Облигации стран членов-МБЭС	4 202	794
от BBB+ до BB-	4 202	794
Еврооблигации международных финансовых организаций	1 651	–
от BBB+ до BB-	1 651	–
Еврооблигации банков	–	3 787
от BBB+ до BB-	–	3 787
	166 739	109 971
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Еврооблигации стран членов-МБЭС	34 124	46 509
от BBB+ до BB-	34 124	46 509
Облигации стран членов-МБЭС	1 088	4 277
от BBB+ до BB-	1 088	4 277
Корпоративные облигации	–	11 575
от BBB+ до BB-	–	11 575
	35 212	62 361
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201 951	172 332

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2024 г.	143 611	28 721	172 332
Новые созданные или приобретенные активы	104 910	521	105 431
Перевод в Стадию 2	(2 675)	2 675	–
Изменение справедливой стоимости	(6 506)	(2 386)	(8 892)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(54 658)	(18 408)	(73 066)
Изменения курса валют	5 779	367	6 146
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	190 461	11 490	201 951
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
на 1 января 2024 г.	866	8 564	9 430
Новые созданные или приобретенные активы	3 717	–	3 717
Перевод в Стадию 2	(91)	91	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(825)	(5 837)	(6 662)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 636)	(587)	(3 223)
Изменения курса валют	115	94	209
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	1 146	2 325	3 471
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2023 г.	32 538	35 536	68 074
Новые созданные или приобретенные активы	42 360	1 215	43 575
Перевод в Стадию 1	1 679	(1 679)	–
Изменение справедливой стоимости	2 252	5 453	7 705
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 586)	(3 400)	(13 986)
Изменения курса валют	(1 290)	(2 693)	(3 983)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	66 953	34 432	101 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
на 1 января 2023 г.	1 956	6 977	8 933
Новые созданные или приобретенные активы	9 735	–	9 735
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 289)	(472)	(1 761)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 229	(131)	1 098
Изменения курса валют	(247)	(580)	(827)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	11 384	5 794	17 178

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ, долларах США, евро и китайских юанях (31 декабря 2023 г.: рублях РФ, долларах США, евро и китайских юанях), выпущены финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с июля 2024 года по март 2034 года (31 декабря 2023 г.: с августа 2024 года по май 2033 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5% до 18,3% годовых (31 декабря 2023 г.: от 0% до 16,0% годовых).

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро (31 декабря 2023 г.: евро) для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с ноября 2027 года по май 2036 года (31 декабря 2023 г.: с ноября 2027 года по май 2036 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,125% до 2,65% годовых (31 декабря 2023 г.: от 1,125% до 2,625% годовых).

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

Облигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США и рублях РФ (31 декабря 2023 г.: в рублях РФ) для обращения на внутренних рынках страны нахождения эмитента. Облигации банков имеют срок погашения с января 2026 года по июнь 2027 года (31 декабря 2023 г.: в декабре 2026 года), ставка купона находится в диапазоне от 3,1% до 18,2% годовых (31 декабря 2023 г.: 18,5% годовых).

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2024 г. еврооблигации банков отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2023 г. еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. Еврооблигации банков имеют срок погашения с января 2026 года по сентябрь 2026 года, ставка купона находится в диапазоне от 3,1% до 3,875% годовых.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2024 г. составила 35 212 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 62 361 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

(в тысячах евро)

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму, эквивалентную 8 815 тыс. евро по состоянию на 30 июня 2024 г. (31 декабря 2023 г.: 28 721 тыс. евро), ограничены к использованию по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для снятия ограничения в использовании актива с учетом возможных сценариев развития ситуации по каждой бумаге в отдельности. С учетом этого по состоянию на 30 июня 2024 г. Банком был создан резерв по ним в размере 2 234 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 8 564 тыс. евро).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., ряд ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с номинальной суммой, эквивалентной 15 653 тыс. евро были замещены эмитентами с одного выпуска на другой, в результате чего ограничения к использованию данных ценных бумаг были сняты.

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

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Находящиеся в собственности Банка		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	3 865	8 799
от BBB+ до BB-	3 865	5 054
от B+ до B-	–	3 745
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Корпоративные облигации	19 540	18 375
от BBB+ до BB-	19 540	18 375
Корпоративные еврооблигации	5 122	9 713
от BBB+ до BB-	5 122	9 713
Цифровые права	4 765	4 069
от CCC+ до C	4 765	4 069
	33 292	40 956
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 292	40 956
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 574)	(3 975)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 718	36 981

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

Цифровые права представляют собой права на получение от эмитента при их погашении денежной суммы в размере номинальной стоимости и процентного дохода, выпущенные в рублях РФ, со сроком погашения в сентябре 2024 года, ставка купона составляет 17,5% годовых.

(в тысячах евро)

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму, эквивалентную 8 877 тыс. евро по состоянию на 30 июня 2024 г. (31 декабря 2023 г.: 13 348 тыс. евро), ограничены к использованию по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для снятия ограничения в использовании актива с учетом возможных сценариев развития ситуации по каждой бумаге в отдельности. С учетом этого по состоянию на 30 июня 2024 г. Банком был создан резерв по ним в размере 2 339 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 3 470 тыс. евро).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., Банк реализовал ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, номинальной стоимостью 5 000 тыс. евро (30 июня 2023 г.: 5 000 тыс. евро). Отрицательный результат в размере 638 тыс. евро признан в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости» (30 июня 2023 г.: 250 тыс. евро).

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

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	27 498	13 348	110	40 956
Новые созданные или приобретенные активы	1 562	380	–	1 942
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 183)	(5 115)	–	(11 298)
Изменения курса валют	1 428	264	–	1 692
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	24 305	8 877	110	33 292
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	395	3 470	110	3 975
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(44)	(1 194)	–	(1 238)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(240)	(5)	–	(245)
Изменения курса валют	14	68	–	82
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	125	2 339	110	2 574
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	25 416	22 296	–	47 712
Новые созданные или приобретенные активы	2 868	298	–	3 166
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 589)	(12 770)	–	(18 359)
Изменения курса валют	(445)	(119)	–	(564)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	22 250	9 705	–	31 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	1 117	1 491	–	2 608
Новые созданные или приобретенные активы	507	–	–	507
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33)	(16)	–	(49)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(121)	(65)	–	(186)
Изменения курса валют	(53)	(11)	–	(64)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	1 417	1 399	–	2 816

(в тысячах евро)

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

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

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	27 678	33 979
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	3 040	3 002
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 718	36 981

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

9. Кредиты и депозиты банкам

Кредиты и депозиты банкам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	37 826	32 532
- банкам стран-членов МБЭС	26 008	29 505
- банкам прочих стран	11 818	3 027
Срочные депозиты, размещенные в банках прочих стран	5 418	16 150
Срочные депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	433	45 980
Денежные средства, ограниченные в использовании	2 939	2 918
Итого кредиты и депозиты банкам	46 616	97 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 226)	(3 141)
Кредиты и депозиты банкам	43 390	94 439

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства на счетах депозитарных партнеров Банка, которые ограничены к использованию иностранными депозитариями. По состоянию на 30 июня 2024 г. г. Банком был создан резерв в размере 2 939 тыс. евро на весь объем ограниченных к использованию денежных средств (31 декабря 2023 г.: 2 918 тыс. евро).

На 30 июня 2024 г. на трех основных контрагентов приходится 37 541 тыс. евро или 86,52% от общей суммы кредитов и депозитов банкам (31 декабря 2023 г.: 61 706 тыс. евро или 65,34% от общей суммы кредитов и депозитов банкам).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

9. Кредиты и депозиты банкам (продолжение)

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

Кредиты и депозиты банкам	30 июня 2024 г.	
	(неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Имеющим международные рейтинги		
от AAA до A-	1 709	1 690
от BBB+ до BB-	17 236	19 177
от B+ до B-	26 008	44 545
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	1 663	1 228
от B+ до B-	–	23 877
от CCC+ до C	–	7 063
Итого	46 616	97 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 226)	(3 141)
Балансовая стоимость	43 390	94 439

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

Кредиты и депозиты банкам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	94 662	–	2 918	97 580
Новые созданные или приобретенные активы	379 724	–	2	379 726
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(432 490)	–	(11)	(432 501)
Изменения курса валют	1 781	–	30	1 811
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	43 677	–	2 939	46 616
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	223	–	2 918	3 141
Новые созданные или приобретенные активы	382	–	2	384
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(232)	–	(11)	(243)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(90)	–	–	(90)
Изменения курса валют	4	–	30	34
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	287	–	2 939	3 226
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	62 178	2 006	9 531	73 715
Новые созданные или приобретенные активы	372 360	10 124	–	382 484
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(371 866)	(7 340)	(9 294)	(388 500)
Изменения курса валют	(1 704)	(1 170)	(237)	(3 111)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	60 968	3 620	–	64 588
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	344	578	9 531	10 453
Новые созданные или приобретенные активы	1 777	3	–	1 780
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 764)	–	(9 294)	(11 058)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	39	8	–	47
Изменения курса валют	(12)	(23)	(237)	(272)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	384	566	–	950

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

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	65 820	62 260
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	36 349	37 405
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	12 714	13 260
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	12 185	12 463
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	6 185	5 562
Итого кредиты корпоративным клиентам	133 253	130 950
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 528)	(4 001)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	128 725	126 949

Прочие страны представлены странами, которые осуществляют свою деятельность в рамках сделок со странами-членами Банка, а также странами, которые вышли из Соглашения об организации и деятельности МБЭС в 2023 году.

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

	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	(неаудировано)			
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	42 386	32,92	44 474	35,03
Фармацевтика	24 620	19,13	21 653	17,06
Химическая промышленность	24 064	18,70	22 335	17,59
Логистика	12 732	9,89	13 865	10,92
Газовая промышленность	12 155	9,44	12 433	9,80
Торговля оптовая	5 650	4,39	5 029	3,96
Финансовый сектор	5 072	3,94	4 518	3,56
Инвестиционная деятельность – лизинг	1 865	1,45	2 513	1,98
Факторинг	181	0,14	–	–
Строительство	–	–	129	0,10
Итого кредиты корпоративным клиентам	128 725	100	126 949	100

По состоянию на 30 июня 2024 г. на трех основных контрагентов Банка приходилось 84 128 тыс. евро или 65,35% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2023 г.: 81 121 тыс. евро или 63,90% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Российская Федерация	50 730	46 501
Монголия	35 800	37 133
Республика Болгария	17 228	16 951
Социалистическая Республика Вьетнам	12 376	13 865
Республика Польша	6 941	7 341
ОАЭ	5 650	5 029
Словацкая Республика	–	129
Итого	128 725	126 949

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

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	47 030	39 907
от B+ до B-	38 464	48 013
от CCC+ до C	47 759	43 030
Итого	133 253	130 950
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 528)	(4 001)
Балансовая стоимость	128 725	126 949

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

Кредиты корпоративным клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	117 168	13 261	521	130 950
Новые созданные или приобретенные активы	12 440	392	–	12 832
Перевод в Стадию 1	5 074	(5 074)	–	–
Перевод в Стадию 2	(14 392)	14 392	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(47)	47	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 486)	(939)	–	(14 425)
Изменения курса валют	3 896	–	–	3 896
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	110 700	21 985	568	133 253
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
на 1 января 2024 г.	2 207	1 273	521	4 001
Новые созданные или приобретенные активы	1 419	19	–	1 438
Перевод в Стадию 1	2	(2)	–	–
Перевод в Стадию 2	(2 016)	2 016	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(47)	47	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(553)	(447)	–	(1 000)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	164	(144)	–	20
Изменения курса валют	69	–	–	69
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	1 292	2 668	568	4 528

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	116 340	21 618	539	138 497
Новые созданные или приобретенные активы	18 263	592	–	18 855
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(25 278)	(6 377)	(19)	(31 674)
Изменения курса валют	(4 039)	(1 102)	1	(5 140)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	105 286	14 731	521	120 538
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	5 251	5 018	539	10 808
Новые созданные или приобретенные активы	4 119	102	–	4 221
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(864)	(1 134)	(19)	(2 017)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(873)	(894)	–	(1 767)
Изменения курса валют	(774)	(428)	1	(1 201)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	6 859	2 664	521	10 044

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам корпоративным клиентам:

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

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

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитам корпоративным клиентам:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон	91 155	87 146
Кредиты, обеспеченные залогом движимого имущества и имущественными правами	37 570	39 803
Итого кредиты корпоративным клиентам	128 725	126 949

(в тысячах евро)

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., Банк изменил условия выдачи кредитов по одному заемщику (31 декабря 2023 г.: четырем заемщикам) в связи с последствиями геополитического кризиса, возникающими с февраля 2022 года. Влияние данных модификаций является несущественным.

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

11. Производные финансовые инструменты

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

	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
30 июня 2024 г. (неаудировано)			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	9 161	205	92
Процентно-валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	7 574	176	203
Итого производные активы/обязательства		381	295
31 декабря 2023 г.			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	35 167	–	501
Процентно-валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	3 528	–	24
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	25 665	–	5 730
Итого производные активы/обязательства		–	6 255

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по 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 2024 г. (неаудировано)		31 декабря 2023 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	4 660	-	28 271
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (-)	4 455	-	-	6 797
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	-	4 568	-	28 209
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	4 660	-	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	6 358
Процентно-валютные контракты:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (-)	3 787	3 787	-	3 528
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (+)	3 963	3 584	-	3 504
Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	25 195
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	19 465
Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно-валютных контрактов «своп»	381	(295)	-	(6 255)

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.

(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.

По состоянию на 30 июня 2024 г. у Банка отсутствовали финансовые обязательства, определенные в качестве объекта хеджирования. Финансовыми обязательствами Банка, определенными в качестве объекта хеджирования на 31 декабря 2023 г. в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

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

Корреспондирующей статьёй 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 спрэд 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.

Отражаемые в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой включают в себя в том числе торговые операции с производными финансовыми инструментами в размере 719 тыс. евро (30 июня 2023 г.: 3 561 тыс. евро) и торговые операции с валютой в размере 890 тыс. евро (30 июня 2023 г.: 412 тыс. евро).

(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:

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

Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования составила 48 604 тыс. евро по состоянию на 30 июня 2024 г. (31 декабря 2023 г.: 48 137 тыс. евро). Накопленная величина изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, исключая валютный базисный спрэд, с момента начала хеджирования составила (4 515) тыс. евро на 30 июня 2024 г. (31 декабря 2023 г.: (4 983) тыс. евро). В течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2024 г. и 30 июня 2023 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:

Хеджирование денежных потоков	От 1 до 6 мес.	Итого
30 июня 2024 г. (неаудировано)		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	–	–
Средняя фиксированная процентная ставка евро	–	–
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	–	–
Средний курс евро к рублю	–	–
31 декабря 2023 г.		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	25 665	25 665
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,41%	1,41%
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	6,2%	6,2%
Средний курс евро к рублю	0,0101	0,0101

В таблице ниже приведен эффект влияния деятельности хеджирования на капитал:

Хеджирование денежных потоков	Резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд	Валютный базисный спрэд
Остаток на 1 января 2024 г.	167	145
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	468	(193)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка		
- процентные расходы	(388)	–
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(247)	48
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	–	–
Остаток на 1 января 2023 г.	194	(1 342)
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	(4 170)	677
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка		
- процентные расходы	(549)	–
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	5 445	58
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	920	(607)

(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 2024 г.:

30 июня 2024 г. (неаудировано)	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Немате- риальные активы и вложения в немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2024 г.		76 050	1 682	405	510	2 884	81 531
Поступления		6	15	–	–	73	94
Выбытия		–	(5)	(13)	–	–	(18)
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)		76 056	1 692	392	510	2 957	81 607
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2024 г.		26 947	1 390	294	510	141	29 282
Амортизационные отчисления за отчетный период	21	522	87	2	–	80	691
Выбытия		–	(5)	(6)	–	–	(11)
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)		27 469	1 472	290	510	221	29 962
Остаточная балансовая стоимость							
Остаточная стоимость на 1 января 2024 г.		49 103	292	111	–	2 743	52 249
Остаточная стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)		48 587	220	102	–	2 736	51 645

Ниже представлено движение по статьям основных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г.:

30 июня 2023 г. (неаудировано)	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2023 г.		76 000	1 640	453	545	2 187	26	80 851
Поступления		35	30	–	–	1	–	66
Выбытия		–	(8)	(19)	–	–	(26)	(53)
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)		76 035	1 662	434	545	2 188	–	80 864
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2023 г.		25 907	1 204	312	498	52	18	27 991
Амортизационные отчисления за отчетный период	21	519	103	5	32	28	1	688
Выбытия		–	(8)	(8)	–	–	(19)	(35)
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)		26 426	1 299	309	530	80	–	28 644
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2023 г.		50 093	436	141	47	2 135	8	52 860
Остаточная стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)		49 609	363	125	15	2 108	–	52 220

(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:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Первоначальная стоимость	48 731	48 725
Накопленная амортизация	(17 653)	(17 298)
Остаточная стоимость	31 078	31 427

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2022 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает необходимой квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Руководство Банка в декабре 2023 года провело анализ справедливой стоимости здания и пришло к выводу, что в 2023 году не произошло существенных изменений на рынке недвижимости и в состоянии здания, в связи с чем отсутствует необходимость в переоценке справедливой стоимости здания с привлечением независимого оценщика.

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 2024 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 161 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 759 тыс. евро, от 181 дней до года – 390 тыс. евро.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. Прим. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы		
Средства в расчетах по ценным бумагам	25 672	20 576
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям	986	661
Потребительское кредитование	93	113
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий	2	2
Маржин колл	–	7 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22 (21 900)	(18 723)
Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 853	9 723
Нефинансовые активы		
Материальные запасы	59	59
Итого нефинансовые активы	59	59
Итого прочие активы	4 912	9 782

(в тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2024 г. МБЭС не получил денежные средства от погашения ряда ценных бумаг и выплаченному купонному доходу в размере 24 393 тыс. евро, в том числе по причине введенных санкций в отношении депозитариев, осуществляющих хранение ценных бумаг МБЭС (31 декабря 2023 г.: 18 596 тыс. евро). По состоянию на 30 июня 2024 г. Банком был создан резерв по ним в размере 21 763 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 18 596 тыс. евро).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

		30 июня 2024 г.	
	Прим.	(неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Финансовые обязательства			
Обязательства по социальным выплатам		440	204
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		396	6 458
Авансы полученные		89	2 887
Итого финансовые обязательства		925	9 549
Нефинансовые обязательства			
Резерв по неиспользованным отпускам	23	435	379
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	17, 22	359	766
Итого нефинансовые обязательства		794	1 145
Итого прочие обязательства		1 719	10 694

14. Средства финансовых институтов

Средства финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

		30 июня 2024 г.	
		(неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Сделки «РЕПО»		37 858	61 613
Долгосрочное связанное финансирование от банков стран-членов МБЭС		34 483	36 262
Депозиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС		3 254	–
Корреспондентские счета международных финансовых организаций		545	590
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС		533	628
Корреспондентские счета банков прочих стран		12	12
Средства финансовых институтов		76 685	99 105

По состоянию на 30 июня 2024 г. на трех основных контрагентов приходится 74 308 тыс. евро или 96,90% от общей суммы средств финансовых институтов (31 декабря 2023 г.: на трех основных контрагентов приходилось 97 875 тыс. евро или 98,76% от общей суммы средств финансовых институтов).

Банк заключил сделки «РЕПО» с финансовыми институтами стран-членов МБЭС и прочих стран с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых на 30 июня 2024 г. составляет 38 211 тыс. евро (31 декабря 2023 г.: 65 270 тыс. евро) (Примечания 6, 7).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прим.	(неаудировано)	
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 999
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	35 212
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства финансовых институтов		(37 858)
		(61 613)

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

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Депозиты международных организаций	34 863	–
Депозиты организаций из стран-членов МБЭС	9 135	9 074
Средства Фонда	7 296	7 238
Текущие счета организаций из стран-членов МБЭС	6 614	3 929
Текущие счета организаций из прочих стран	594	333
Депозиты организаций из прочих стран	–	23
Прочие текущие счета	1 984	1 984
Средства клиентов	60 486	22 581

На 30 июня 2024 г. на трех основных клиентов Банка приходится 50 527 тыс. евро или 83,53% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2023 г.: 19 167 тыс. евро или 84,88% от общей суммы средств клиентов).

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

15. Средства клиентов (продолжение)

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

	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	(неаудировано)			
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование	40 101	78,3	5 040	37,7
Строительство	8 369	16,3	6 890	51,6
Финансовый сектор	654	1,3	6	0,0
Фармацевтика	466	0,9	134	1,0
Торговля	448	0,9	194	1,5
Химическая промышленность	272	0,5	4	0,0
Производство	212	0,4	225	1,7
Транспорт	127	0,3	225	1,7
Энергетика	101	0,2	103	0,8
Инвестиционная деятельность – лизинг	79	0,2	166	1,3
Металлургия	58	0,1	73	0,5
Реклама и PR	39	0,1	4	0,0
Факторинг	14	0,0	–	–
Инвестиционная деятельность	7	0,0	–	–
Исследовательская деятельность	4	0,0	41	0,3
Горнодобывающая промышленность	–	–	2	0,0
Прочее	255	0,5	252	1,9
Итого средства клиентов	51 206	100	13 359	100

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	(неаудировано)			
Облигации, деноминированные в рублях			160 692	147 073
Выпущенные долговые ценные бумаги			160 692	147 073

18 июня 2024 г. МБЭС разместил облигации на сумму 5 млрд руб. (58 240 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 6 июня 2034 г., с офертой в июне 2026 года. Купон по облигациям определяется как сумма доходов за каждый день купонного периода, исходя из значения ключевой ставки Банка России плюс спред 2,1% годовых и выплачивается раз в квартал. По состоянию на 30 июня 2024 г. средняя ставка купонного дохода по облигациям выпуска составляет 18,1% годовых. По данному выпуску с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

18 декабря 2023 г. МБЭС разместил облигации на сумму 5,5 млрд руб. (55 886 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 14 декабря 2026 г. Купон по облигациям определяется как сумма доходов за каждый день купонного периода, исходя из значения ключевой ставки Банка России плюс спред 2,5% годовых и выплачивается раз в полугодие. По состоянию на 30 июня 2024 г. средняя ставка купонного дохода по облигациям выпуска составляет 18,5% годовых. По данному выпуску с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

(в тысячах евро)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

9 октября 2019 г. МБЭС разместил облигации на сумму 7 млрд руб. (98 266 тыс. евро по валютному курсу на момент выпуска) со сроком погашения 26 сентября 2029 г., с офертой в октябре 2022 года, купон по облигациям был установлен в размере 7,90% годовых и выплачивался раз в полугодие. В результате исполнения оферты в октябре 2022 года и повторного размещения в ноябре 2022 года произошло частичное вторичное размещение облигаций. Купон по облигациям был установлен в размере 10,25% годовых, с офертой в октябре 2023 года. В результате исполнения указанной оферты и повторного размещения в октябре 2023 года произошло частичное вторичное размещение облигаций. Купон по облигациям был установлен в размере 13,25% годовых, с офертой в октябре 2025 года. По состоянию на 30 июня 2024 г. объем обращающихся на рынке облигаций данного выпуска составил 2,340 млрд руб. (31 декабря 2023 г.: 2,340 млрд руб.). По данному выпуску после оферты с учетом текущей структуры ОВП Банка и планируемого пайплайна нового портфеля активов сделки хеджирования не заключались (Примечание 11).

17. Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Предоставленные гарантии	70 527	60 885
Обязательства по предоставлению кредитов	1 792	–
Итого условные обязательства кредитного характера	72 319	60 885
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечания 13, 22)	(359)	(766)
Условные обязательства кредитного характера	71 960	60 119

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

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Российская Федерация	69 080	58 790
Чешская Республика	1 088	1 000
Монголия	1 792	–
Словацкая Республика	–	197
Республика Польша	–	132
Итого	71 960	60 119

(в тысячах евро)

17. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Величина обязательств на 1 января 2024 г.	60 885	–	60 885
Новые обязательства	33 619	–	33 619
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(26 635)	–	(26 635)
Изменения курса валют	4 450	–	4 450
Величина обязательств на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	72 319	–	72 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	766	–	766
Новые обязательства	571	–	571
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(147)	–	(147)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(879)	–	(879)
Изменения курса валют	48	–	48
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	359	–	359
Величина обязательств на 1 января 2023 г.	33 751	18 433	52 184
Новые обязательства	12 896	924	13 820
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(11 990)	(13 186)	(25 176)
Изменения курса валют	(5 632)	(1 439)	(7 071)
Величина обязательств на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	29 025	4 732	33 757
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	4 896	2 187	7 083
Новые обязательства	1 876	–	1 876
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(2)	(1 042)	(1 044)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(988)	(429)	(1 417)
Изменения курса валют	(1 171)	(220)	(1 391)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	4 611	496	5 107

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

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

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

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

(в тысячах евро)

18. Процентные доходы и процентные расходы

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 789	1 891
Кредиты корпоративным клиентам	6 596	3 837
Кредиты и депозиты банкам	5 274	1 808
- срочные депозиты, размещенные в банках	3 815	1 537
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	1 319	271
- сделки «РЕПО»	140	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 942	837
Прочие	553	61
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	64
Итого процентные доходы	21 188	8 498
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 271)	(3 164)
Средства финансовых институтов	(3 989)	(213)
Средства клиентов	(3 034)	(195)
Прочие	(9)	–
Итого процентные расходы	(16 303)	(3 572)
Чистый процентный доход	4 885	4 926

19. Чистые комиссионные доходы (расходы)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2024 г.	2023 г.
Документарные операции	593	309
Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	44	126
Валютный контроль	30	12
Ведение счетов	25	20
Расчетные и кассовые операции	17	14
Прочие	9	–
Комиссионные доходы	718	481
Комиссионные расходы	(390)	(521)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	328	(40)

(в тысячах евро)

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

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2024 г.	2023 г.
Результат от выбытия долговых ценных бумаг		
Доход от операций с ценными бумагами	41	118
Доход (расход) от переоценки ценных бумаг в связи с их реализацией	2 373	(599)
Итого чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 414	(481)

Результат от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2024 г., перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме (2 373) тыс. евро (шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г.: 599 тыс. евро).

Нереализованные (расходы) доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2024 г., составили (9 331) тыс. евро (шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г.: 7 994 тыс. евро).

21. Административно-управленческие расходы

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2024 г.	2023 г.
Расходы на содержание персонала	3 942	3 914
Амортизация основных средств	691	688
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	524	684
Расходы по охране здания	153	148
Информационно-консультационные расходы	55	117
Прочие административно-управленческие расходы	545	407
Итого административно-управленческие расходы	5 910	5 958

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2024 г.	2023 г.
Социальный фонд Российской Федерации	692	610
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	4	15
Итого	696	625

(в тысячах евро)

22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблицах ниже представлены (доходы) расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 г., и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г.:

30 июня 2024 г.**(неаудировано)**

	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	2	–	(2)	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	256	(6 424)	–	(6 168)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(284)	(1 199)	–	(1 483)
Кредиты и депозиты банкам	9	60	–	(9)	51
Кредиты корпоративным клиентам	10	1 030	(572)	–	458
Условные обязательства кредитного характера	17	(455)	–	–	(455)
Прочие финансовые активы	13	–	2 629	359	2 988
		609	(5 566)	348	(4 609)

30 июня 2023 г.**(неаудировано)**

	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	60	(8)	–	52
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	9 675	(603)	–	9 072
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	353	(81)	–	272
Кредиты и депозиты банкам	9	52	11	(9 294)	(9 231)
Кредиты корпоративным клиентам	10	2 382	(1 926)	(19)	437
Условные обязательства кредитного характера	17	886	(1 471)	–	(585)
Прочие финансовые активы	13	4 462	2	–	4 464
		17 870	(4 076)	(9 313)	4 481

(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 2024 г. и 30 июня 2023 г.:

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	7	9 430	3 975	3 141	4 001	766	18 723	40 043
Новые созданные или приобретенные активы	67	3 717	–	384	1 438	571	3	6 180
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(41)	(6 662)	(1 238)	(243)	(1 000)	(147)	(2)	(9 333)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(26)	(3 223)	(245)	(90)	20	(879)	2 987	(1 456)
Изменения курса валют	–	209	82	34	69	48	189	631
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	7	3 471	2 574	3 226	4 528	359	21 900	36 065
Остаток на 1 января 2023 г.	28	8 933	2 608	10 453	10 808	7 083	82	39 995
Новые созданные или приобретенные активы	1 535	9 735	507	1 780	4 221	1 876	4 588	24 242
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 509)	(1 761)	(49)	(11 058)	(2 017)	(1 044)	(92)	(17 530)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	26	1 098	(186)	47	(1 767)	(1 417)	(32)	(2 231)
Изменения курса валют	(12)	(827)	(64)	(272)	(1 201)	(1 391)	(24)	(3 791)
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	68	17 178	2 816	950	10 044	5 107	4 522	40 685

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***23. Прочие резервы**

Изменение прочих резервов представлено ниже:

	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 г.	379	379
Создание	78	78
Списания	(22)	(22)
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	435	435
На 1 января 2023 г.	416	416
Создание	41	41
Списания	(31)	(31)
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	426	426

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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

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

Управление контроля рисков (далее – «УКР»)

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

Управление внутреннего аудита (далее – «УВА»)

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

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

Определение дефолта

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

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

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.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Уровни (градации) кредитного риска

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

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

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

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

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

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

В данной 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.

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 30 июня 2024 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые	Ожидаемые	Ожидаемые	
	кредитные	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки	убытки	
	за 12 месяцев	за весь срок	за весь срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)				
Денежные средства в Центральных банках	5 888	–	–	5 888
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	12 280	–	–	12 280
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	35 434	–	4	35 438
Итого	53 602	–	4	53 606
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	–	(4)	(7)
Балансовая стоимость	53 599	–	–	53 599
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	11 373	2 675	–	14 048
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	143 876	8 815	–	152 691
Балансовая стоимость	155 249	11 490	–	166 739
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 104)	(2 325)	–	(3 429)
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Имеющие только внутренние рейтинги	35 212	–	–	35 212
Балансовая стоимость	35 212	–	–	35 212
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42)	–	–	(42)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	–	3 865	–	3 865
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	24 305	5 012	110	29 427
Итого	24 305	8 877	110	33 292
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125)	(2 339)	(110)	(2 574)
Балансовая стоимость	24 180	6 538	–	30 718

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые	Ожидаемые	Ожидаемые	
	кредитные	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки	убытки	
	за 12 месяцев	за весь срок	за весь срок	Итого
Кредиты и депозиты банкам				
Имеющим международные рейтинги	43 244	–	1 709	44 953
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	433	–	1 230	1 663
Итого	43 677	–	2 939	46 616
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(287)	–	(2 939)	(3 226)
Балансовая стоимость	43 390	–	–	43 390
Кредиты корпоративным клиентам				
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	110 700	21 985	568	133 253
Итого	110 700	21 985	568	133 253
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 292)	(2 668)	(568)	(4 528)
Балансовая стоимость	109 408	19 317	–	128 725
Прочие финансовые активы				
Имеющим международные рейтинги	–	–	12 484	12 484
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	2 226	5 258	6 785	14 269
Итого	2 226	5 258	19 269	26 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(2 629)	(19 269)	(21 900)
Балансовая стоимость	2 224	2 629	–	4 853

(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 2023 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые	Ожидаемые	Ожидаемые	
	кредитные	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки	убытки	
	за 12 месяцев	за весь срок	за весь срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)				
Денежные средства в Центральных банках	5 783	–	–	5 783
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	6 621	–	–	6 621
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	6 535	–	7	6 542
Итого	18 939	–	7	18 946
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	(7)	(7)
Балансовая стоимость	18 939	–	–	18 939
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	12 798	8 418	–	21 216
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	68 452	20 303	–	88 755
Балансовая стоимость	81 250	28 721	–	109 971
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(763)	(8 564)	–	(9 327)
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Имеющие только внутренние рейтинги	62 361	–	–	62 361
Балансовая стоимость	62 361	–	–	62 361
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(103)	–	–	(103)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	5 054	3 745	–	8 799
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	22 444	9 603	110	32 157
Итого	27 498	13 348	110	40 956
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(395)	(3 470)	(110)	(3 975)
Балансовая стоимость	27 103	9 878	–	36 981

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые	Ожидаемые	Ожидаемые	
	кредитные	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки	убытки	
	за 12 месяцев	за весь срок	за весь срок	Итого
Кредиты и депозиты банкам				
Имеющим международные рейтинги	63 722	–	1 690	65 412
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	30 940	–	1 228	32 168
Итого	94 662	–	2 918	97 580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(223)	–	(2 918)	(3 141)
Балансовая стоимость	94 439	–	–	94 439
Кредиты корпоративным клиентам				
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	117 168	13 261	521	130 950
Итого	117 168	13 261	521	130 950
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 207)	(1 273)	(521)	(4 001)
Балансовая стоимость	114 961	11 988	–	126 949
Прочие финансовые активы				
Имеющим международные рейтинги	–	–	12 484	12 484
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	9 725	–	6 237	15 962
Итого	9 725	–	18 721	28 446
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	–	(18 721)	(18 723)
Балансовая стоимость	9 723	–	–	9 723

По состоянию на 30 июня 2024 г. все условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 72 319 тыс. евро отнесены к Стадии 1. По состоянию на 31 декабря 2023 г. все условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 60 885 тыс. евро отнесены к Стадии 1. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. и 30 июня 2023 г., переводов условных обязательств из одной стадии в другую 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 2024 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
		оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»						
Российская Федерация	41 251	1 649	2 999	151 040	35 212	27 880	433	50 730	381	4 547	316 122	67,51
Монголия	11 802	–	–	–	–	–	25 750	35 800	–	129	73 481	15,69
Республика Болгария Социалистическая	–	–	–	3 039	–	–	–	17 228	–	2	20 269	4,33
Республика Вьетнам	172	–	–	–	–	–	–	12 376	–	–	12 548	2,68
Республика Польша	5	–	–	4 380	–	–	–	6 941	–	–	11 326	2,42
Чешская Республика	–	–	–	2 675	–	2 838	–	–	–	–	5 513	1,18
Румыния	–	–	–	3 954	–	–	–	–	–	–	3 954	0,84
МФО ²	–	–	–	1 651	–	–	–	–	–	74	1 725	0,37
Прочие страны	369	–	–	–	–	–	17 207	5 650	–	101	23 327	4,98
Итого	53 599	1 649	2 999	166 739	35 212	30 718	43 390	128 725	381	4 853	468 265	100

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

(намеренный пропуск)

² МФО – международные финансовые фонды и организации.

(в тысячах евро)

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 2023 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %
		оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости						
Российская Федерация	12 146	1 646	2 909	88 755	62 361	29 226	30 930	46 501	–	9 720	284 194	61,26
Монголия	4 683	–	–	–	–	–	44 336	37 133	–	–	86 152	18,57
Республика Болгария Социалистическая	–	–	–	3 099	–	5 010	–	16 951	–	2	25 062	5,40
Республика Вьетнам	167	–	–	–	–	–	–	13 865	–	–	14 032	3,02
Республика Польша	6	–	–	3 716	–	–	–	7 341	–	–	11 063	2,39
Чешская Республика	–	–	–	1 949	–	2 745	–	–	–	–	4 694	1,01
Румыния	–	–	–	4 034	–	–	–	–	–	–	4 034	0,87
МФО ³	–	–	–	1 529	–	–	–	–	–	–	1 529	0,33
Словацкая Республика	–	–	–	–	–	–	–	129	–	–	129	0,03
Прочие страны	1 937	–	–	6 889	–	–	19 173	5 029	–	1	33 029	7,12
Итого	18 939	1 646	2 909	109 971	62 361	36 981	94 439	126 949	–	9 723	463 918	100

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

(намеренный пропуск)

³ МФО – международные финансовые фонды и организации.

(в тысячах евро)

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 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату:

30 июня 2024 г. (неаудировано)	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
Средства финансовых институтов	16 754	28 726	2 119	39 191	86 790	76 685
Средства клиентов	22 716	40 418	–	–	63 134	60 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	13 236	13 236	194 716	221 188	160 692
Прочие обязательства	1 719	–	–	–	1 719	1 719
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(4 604)	(571)	(572)	(548)	(6 295)	(8 152)
- выбытия	4 366	581	582	558	6 087	8 447
Итого	40 951	82 390	15 365	233 917	372 623	299 877

31 декабря 2023 г.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
Средства финансовых институтов	60 292	5 115	2 560	41 309	109 276	99 105
Средства клиентов	15 362	24	7 197	–	22 583	22 581
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	59 546	2 477	108 710	170 733	147 073
Прочие обязательства	10 694	–	–	–	10 694	10 694
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(34 685)	(21 064)	(204)	(396)	(56 349)	(57 536)
- выбытия	32 212	26 063	235	471	58 981	63 791
Итого	83 875	69 684	12 265	150 094	315 918	285 708

(в тысячах евро)

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

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

	До востребования и менее					Итого
	1 мес.	От 1 мес. до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
30 июня 2024 г. (неаудировано)	70 168	–	–	1 792	–	71 960
31 декабря 2023 г.	60 119	–	–	–	–	60 119

Классификация активов и обязательств по срокам погашения

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения.

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

30 июня 2024 г. (неаудировано)	До востребования и менее 1 мес.					От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Исключено из анализа⁴	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	55 895	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	55 895
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												
- находящиеся в собственности Банка	1 649	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 649
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	2 999	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2 999
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход												
- находящиеся в собственности Банка	157 924	–	–	–	–	–	–	–	–	8 815	–	166 739
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11 145	24 067	–	–	–	–	–	–	–	–	–	35 212
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости												
- находящиеся в собственности Банка	–	9 928	3 814	10 438	–	–	–	–	–	6 538	–	30 718
Кредиты и депозиты банкам	5 849	6 531	9 840	21 170	–	–	–	–	–	–	–	43 390
Кредиты корпоративным клиентам	11 098	50 795	11 579	35 760	14 930	4 563	–	–	–	–	–	128 725
Производные финансовые активы	205	–	–	176	–	–	–	–	–	–	–	381
Прочие финансовые активы	2 130	3	–	90	–	–	–	–	–	2 630	–	4 853
Итого финансовые активы	245 895	94 323	25 233	67 634	14 930	4 563	17 983	470 561				
Средства финансовых институтов	16 459	28 094	1 247	16 019	14 866	–	–	–	–	–	–	76 685
Средства клиентов	22 694	37 792	–	–	–	–	–	–	–	–	–	60 486
Производные финансовые обязательства	92	–	–	203	–	–	–	–	–	–	–	295
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 638	2 493	156 561	–	–	–	–	–	–	–	160 692
Прочие финансовые обязательства	925	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	925
Итого финансовые обязательства	40 170	67 524	3 740	172 783	14 866	–	–	299 083				
Чистая позиция	205 725	26 799	21 493	(105 149)	64	4 563	17 983	171 478				
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	205 725	232 524	254 017	148 868	148 932	153 495	171 478	–				

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

(в тысячах евро)

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

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

Рыночный риск

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

(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

	30 июня 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	(неаудировано)			
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону уменьшения ставок	(139)	(151)	47	13
Евро	8	2	(227)	(257)
Доллар США	(2)	(2)	(87)	(87)
Рубль РФ	(117)	(123)	427	423
Прочие валюты	(28)	(28)	(66)	(66)
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону увеличения ставок	139	151	(47)	(13)
Евро	(8)	(2)	227	257
Доллар США	2	2	87	87
Рубль РФ	117	123	(427)	(423)
Прочие валюты	28	28	66	66

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

	30 июня 2024 г. (неаудировано)					31 декабря 2023 г.			
	Средняя процентная ставка, %					Средняя процентная ставка, %			
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Китайский юань	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты
Процентные активы									
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	0,03	0,13	13,25	1,51	0,38	0,16	0,67	–	0,02
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- находящиеся в собственности Банка	1,49	–	–	–	–	1,49	–	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,13	–	–	–	–	1,13	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Банка	1,92	3,33	13,10	6,30	–	2,5	3,33	11,56	3,80
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2,46	–	8,50	–	–	2,25	–	8,30	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости									
- находящиеся в собственности Банка	2,22	8,50	15,33	–	–	0,52	3,78	15,33	–
Кредиты и депозиты банкам	6,03	–	18,19	8,27	–	8,83	3,13	15,99	8,10
Кредиты корпоративным клиентам	8,00	–	16,59	9,50	–	8,23	–	16,14	–
Потребительское кредитование	6,90	–	–	–	–	6,36	–	–	–
Процентные обязательства									
Средства финансовых институтов	4,33	–	15,74	5,85	–	4,37	–	15,64	–
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций	(0,50)	–	10,96	–	–	(0,50)	–	10,57	–
Средства клиентов	2,09	2,85	15,45	–	–	2,17	2,83	11,94	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16,61	–	–	–	–	12,34	–

(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 2024 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		12 547	1 053	39 063	3 214	18	55 895
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- находящиеся в собственности Банка		1 649	–	–	–	–	1 649
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		2 999	–	–	–	–	2 999
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- находящиеся в собственности Банка		60 954	8 740	86 894	10 151	–	166 739
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		34 124	–	1 088	–	–	35 212
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- находящиеся в собственности Банка		6 740	2 838	21 140	–	–	30 718
Кредиты и депозиты банкам		2 760	–	17 640	22 990	–	43 390
Кредиты корпоративным клиентам		71 989	–	56 380	356	–	128 725
Прочие финансовые активы	13	4 075	–	601	49	128	4 853
Итого финансовые активы		197 837	12 631	222 806	36 760	146	470 180
Средства финансовых институтов		34 738	10	40 639	1 298	–	76 685
Средства клиентов		9 321	65	50 757	343	–	60 486
Выпущенные долговые ценные бумаги		–	–	160 692	–	–	160 692
Прочие финансовые обязательства	13	446	–	475	3	1	925
Итого финансовые обязательства		44 505	75	252 563	1 644	1	298 788
Чистая балансовая позиция		153 332	12 556	(29 757)	35 116	145	171 392
Чистая забалансовая позиция		–	–	86	–	–	86
Чистая балансовая и забалансовая позиция		153 332	12 556	(29 671)	35 116	145	171 478

(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 2023 г.:

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

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. вызвало бы приведенное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (или убытка). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
20% рост курса доллара США по отношению к евро	2 511	(325)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(5 934)	(2 390)
20% снижение курса доллара США по отношению к евро	(2 511)	325
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	5 934	2 390

(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 рисковых событий, проводит оценку и мониторинг, подготовку внутренней управленческой отчетности. Одновременно, в соответствии с действующей методологией Банк проводит измерение операционного риска на основе базового индикатора в соответствии с рекомендациями Базель II.

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

(в тысячах евро)

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

30 июня 2024 г. (неаудировано)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	857	–	–	857
- корпоративные облигации	792	–	–	792
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	2 999	–	–	2 999
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные облигации	113 895	–	–	113 895
- корпоративные еврооблигации	12 137	–	7 164	19 301
- еврооблигации стран-членов МБЭС	12 422	–	–	12 422
- облигации банков	8 275	–	–	8 275
- еврооблигации прочих стран	6 993	–	–	6 993
- облигации стран членов-МБЭС	4 202	–	–	4 202
- еврооблигации международных финансовых организаций	–	–	1 651	1 651
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	34 124	–	–	34 124
- облигации стран-членов МБЭС	1 088	–	–	1 088
Производные финансовые активы	–	381	–	381
Основные средства – здания	–	–	48 587	48 587
	197 784	381	57 402	255 567
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	55 895	55 895
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	30 718	30 718
Кредиты и депозиты банкам	–	–	43 390	43 390
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	128 725	128 725
Прочие финансовые активы	–	–	4 853	4 853
	–	–	263 581	263 581
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	295	–	295
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства финансовых институтов	–	–	76 685	76 685
Средства клиентов	–	–	60 486	60 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	160 692	160 692
	–	–	297 863	297 863

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

(в тысячах евро)

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

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Перевод между уровнями 1 и 2

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. и 30 июня 2023 г., переводов с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 не было.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., переводов с уровня 1 на уровень 3 и с уровня 3 на уровень 1 не было.

В таблице ниже показаны переводы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., между уровнем 1 и уровнем 3 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 3
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	4 941
Итого	4 941

(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 2023 г., между уровнем 3 и уровнем 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в связи с переводом ценных бумаг в депозитарий для свободного и ликвидного осуществления расчетов:

	Переводы с уровня 3 на уровень 1
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка - еврооблигации стран-членов МБЭС	3 533
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка - еврооблигации стран-членов МБЭС	4 319
Итого	7 852

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. и 30 июня 2023 г., приобретений в категорию финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости не было.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода, закончившегося 30 июня 2024 г., сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2024 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Замещения	Переводы из (на) уровней 1 и 2	На 30 июня 2024 г. (неауди- ровано)
Финансовые активы									
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 717	900	(2 386)	-	-	(7 716)	(12 700)	-	8 815
Основные средства – здание	49 103	(522)	-	6	-	-	-	-	48 587
Итого финансовые активы уровня 3	79 820	378	(2 386)	6	-	(7 716)	(12 700)	-	57 402
Итого чистые финансовые активы уровня 3	79 820	378	(2 386)	6	-	(7 716)	(12 700)	-	57 402

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода, закончившегося 30 июня 2023 г., сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2023 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из (на) уровней 1 и 2	На 30 июня 2023 г. (неауди- ровано)
Финансовые активы								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 958	(425)	-	-	-	-	(3 533)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 535	75	3 386	-	(3 473)	(386)	622	23 759
Основные средства – здание	50 093	(519)	-	35	-	-	-	49 609
Итого финансовые активы уровня 3	77 586	(869)	3 386	35	(3 473)	(386)	(2 911)	73 368
Итого чистые финансовые активы уровня 3	77 586	(869)	3 386	35	(3 473)	(386)	(2 911)	73 368

*(в тысячах евро)***25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 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 финансовых институтов, 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 МБЭС:

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

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

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

Прочая деятельность	Арендаторские услуги, прочая деятельность.
---------------------	--

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

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по сегментам, прибыли за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2024 г. и 30 июня 2023 г., соответственно:

Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 723	7 426	5	21 154
Прочие процентные доходы	–	34	–	34
Процентные расходы	(15 998)	(276)	(29)	(16 303)
Чистые процентные доходы (расходы)	(2 275)	7 184	(24)	4 885
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	2 860	1 749	–	4 609
Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки	585	8 933	(24)	9 494
Чистые комиссионные доходы (расходы)	427	(99)	–	328
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	59	–	59
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	2 390	–	2 414
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(638)	–	–	(638)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(7 486)	8 441	–	955
Доходы от аренды	–	–	587	587
Прочие банковские доходы	14	8	326	348
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(3)	(3)
Прочие резервы	–	–	(78)	(78)
Прочие банковские расходы	(14)	(261)	(56)	(331)
Прибыль (убыток) сегмента	(7 088)	19 471	752	13 135

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 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	5 506	2 926	2	8 434
Прочие процентные доходы	30	34	–	64
Процентные расходы	(3 510)	(29)	(33)	(3 572)
Чистые процентные доходы (расходы)	2 026	2 931	(31)	4 926
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	4 490	(8 971)	–	(4 481)
Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 516	(6 040)	(31)	445
Чистые комиссионные доходы (расходы)	154	(194)	–	(40)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(203)	(131)	–	(334)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(144)	(337)	–	(481)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(250)	–	–	(250)
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	16 045	(9 559)	83	6 569
Доходы от аренды	–	–	978	978
Прочие банковские доходы	–	89	271	360
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(7)	(7)
Прочие резервы	–	–	(41)	(41)
Прочие банковские расходы	(1)	(7)	–	(8)
Прибыль (убыток) сегмента	22 117	(16 179)	1 253	7 191

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Итого прибыль (убыток) сегментов	13 135	7 191
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами	(5 910)	(5 958)
Прибыль (убыток) за период	7 225	1 233

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы сегмента				
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	289 295	180 322	52 648	522 265
На 31 декабря 2023 г.	245 511	220 379	52 956	518 846
Обязательства сегмента				
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	287 205	11 402	1 270	299 877
На 31 декабря 2023 г.	267 272	14 389	4 047	285 708
Условные обязательства кредитного характера				
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	70 168	1 792	–	71 960
На 31 декабря 2023 г.	60 119	–	–	60 119

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2024 г., у Банка был один внешний контрагент (30 июня 2023 г.: один), выручка от арендных операций с которым составила более 20 процентов от доходов Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 г., – 252 тыс. евро (30 июня 2023 г.: 495 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 2024 г. и 30 июня 2023 г., соответственно:

Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	13 723	7 460	5	21 188
Комиссионные доходы	684	34	–	718
- документарные операции	593	–	–	593
- комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	44	–	–	44
- валютный контроль	16	14	–	30
- ведение счетов	17	8	–	25
- расчетные и кассовые операции	14	3	–	17
- прочие	–	9	–	9
Доходы от аренды	–	–	587	587
Итого выручка по договорам с клиентами	14 407	7 494	592	22 493

Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (неаудировано)	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	5 536	2 960	2	8 498
Комиссионные доходы	471	10	–	481
- документарные операции	309	–	–	309
- комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	126	–	–	126
- ведение счетов	15	5	–	20
- расчетные и кассовые операции	11	3	–	14
- валютный контроль	10	2	–	12
Доходы от аренды	–	–	978	978
Итого выручка по договорам с клиентами	6 007	2 970	980	9 957

(в тысячах евро)

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.

Операции с ключевым управленческим персоналом Банка

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 426 тыс. евро (30 июня 2023 г.: 677 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Социальный фонд Российской Федерации в размере 40 тыс. евро (30 июня 2023 г.: 26 тыс. евро). Взносы в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС по состоянию на 30 июня 2024 г. отсутствовали (30 июня 2023 г.: 4 тыс. евро).

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Текущие счета	58	170

Операции с компаниями, связанными с государством

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

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

Промежуточный отчет о финансовом положении	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	27 116	11 970
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 648	4 555
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 547	129 876
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 740	6 736
Кредиты и депозиты банкам	433	36 334
Кредиты корпоративным клиентам	37 309	39 647
Производные финансовые активы	381	–
Прочие активы	193	7 238
Обязательства		
Средства финансовых институтов	72 341	97 875
Средства клиентов	7 415	7 456
Производные финансовые обязательства	295	6 255
Прочие обязательства	207	2 930
Внебалансовые обязательства		
Условные обязательства кредитного характера	2 676	–

(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 2024 г. и 30 июня 2023 г., представлены следующим образом:

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7 027	4 222
Прочие процентные доходы	34	34
Процентные расходы	(3 769)	(154)
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	2 671	(1 766)
Комиссионные доходы	5	4
Комиссионные расходы	(37)	(34)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59	(483)
Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 300	(208)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	3 528	(7 626)
Доходы от аренды	494	973
Прочие банковские доходы	53	50
Административно-управленческие расходы	(96)	(151)

28. Достаточность капитала

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г., составляет 43,6% и 47,4% соответственно.

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***28. Достаточность капитала (продолжение)**

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	(неаудировано)	
Капитал	222 388	233 138
Итого капитал	222 388	233 138
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	377 369	393 605
Рыночный риск	121 296	86 452
Операционный риск	11 832	11 832
Итого активы, взвешенные с учетом риска	510 497	491 889

29. События после отчетной даты

4 июля 2024 г. китайское рейтинговое агентство ССХИ присвоило кредитный рейтинг МБЭС по локальной шкале на уровне «AAA» (прогноз стабильный).

(Конец).