



МБЭС

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

Международный банк экономического сотрудничества

Финансовая отчетность
за 2020 год

Содержание

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

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3. Принципы составления финансовой отчетности	18
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26
9. Кредиты и депозиты банкам.....	28
10. Кредиты корпоративным клиентам	29
11. Производные финансовые инструменты	33
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	38
13. Прочие активы и обязательства	39
14. Средства кредитных организаций	40
15. Средства клиентов	41
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
17. Условные обязательства кредитного характера.....	42
18. Процентные доходы и процентные расходы.....	43
19. Чистые комиссионные доходы	44
20. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
21. Административно-управленческие расходы	44
22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	45
23. Прочие резервы	47
24. Управление рисками	47
25. Оценка справедливой стоимости	66
26. Информация по сегментам.....	70
27. Операции со связанными сторонами	73
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	75
29. Достаточность капитала	75
30. Основные положения Учетной политики	76

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету Международного банка
экономического сотрудничества

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</i>	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков является процессом, включающим значительное использование суждений, допущений и анализ различных данных, в том числе финансовой и нефинансовой информации по контрагенту, прогнозных макроэкономических факторов и оценку ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам клиентам, в том числе от реализации залогов. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.	В ходе аудита мы изучили методологию оценки резерва, разработанную Банком в соответствии с МСФО 9.
В силу существенности сумм выданных кредитов клиентам, а также в связи со сложностью применения суждений в отношении ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ финансовой и нефинансовой информации по контрагентам, обслуживания долга, внутренних кредитных рейтингов контрагентов, факторов значительного увеличения кредитного риска, а также расчет вероятности дефолта по методике Банка, анализ прогнозных макроэкономических факторов.
Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам описаны в Примечании 10 «Кредиты корпоративным клиентам», Примечании 22 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки», Примечании 24 «Управление рисками» и Примечании 30 «Основные положения Учетной политики», к финансовой отчетности.	В рамках аудиторских процедур мы проанализировали ожидаемые будущие денежные потоки по кредитам клиентам, в том числе от реализации залогов. Мы также рассмотрели информацию по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности Банка.

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

Оценка зданий, классифицированных в состав основных средств

По состоянию на 31 декабря 2020 г. совокупная стоимость зданий, классифицированных в состав основных средств, составила 6% от общего объема активов Банка. Определение справедливой стоимости зданий, классифицированных в состав основных средств, проводилась внешним оценщиком, привлеченными руководством Банка, на основании анализа актуальной рыночной информации.

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

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

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

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

Прочая информация, включенная в Годовой отчет

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

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета Международного банка экономического сотрудничества за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Международного банка экономического сотрудничества несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Международного банка экономического сотрудничества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Международного банка экономического сотрудничества заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

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



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

19 февраля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах евро)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 589	17 286
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль или убыток	6	1 119	4 412
- находящиеся в собственности Банка		1 119	4 412
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			
через прочий совокупный доход	7	286 306	203 303
- находящиеся в собственности Банка		194 444	159 002
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		91 862	44 301
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	64 596	62 532
- находящиеся в собственности Банка		18 136	47 513
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		46 460	15 019
Кредиты и депозиты банкам	9	165 276	110 943
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		74 423	77 327
- срочные депозиты, размещенные в банках		52 327	19 723
- синдицированное кредитование		38 526	13 893
Кредиты корпоративным клиентам	10	199 043	187 068
Производные финансовые активы	11	375	5 689
Основные средства, нематериальные активы и активы в			
форме права пользования	12	52 989	57 013
Прочие активы	13	27 836	2 689
Итого активов		815 129	650 935
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	286 507	129 382
Средства клиентов	15	47 235	97 266
Производные финансовые обязательства	11	26 020	1 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	133 694	102 526
Прочие обязательства	13	4 563	6 781
Итого обязательства		498 019	337 755
Капитал			
Уставный капитал	1	200 000	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по			
справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 294	4 315
Фонд переоценки основных средств		21 528	25 107
Резерв хеджирования денежных потоков	11	621	893
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		82 865	76 279
Чистая прибыль за год		6 802	6 586
Итого капитал		317 110	313 180
Итого обязательства и капитал		815 129	650 935
Внебалансовые обязательства			
Условные обязательства кредитного характера	17	139 872	61 949

Д.Ю. Иванов



И.Н. Железнова

19 февраля 2021 г.

Председатель Правления

Директор Финансового управления

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за 2020 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		17 836	13 096
Прочие процентные доходы		447	738
Процентные расходы		(6 528)	(4 695)
Чистый процентный доход	18	11 755	9 139
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(3 021)	(1 203)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		8 734	7 936
Комиссионные доходы		1 002	658
Комиссионные расходы		(213)	(136)
Чистый комиссионный доход	19	789	522
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 069	1 480
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	5 909	4 726
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- торговые операции		481	474
- переоценка валютных статей		(1 939)	(471)
Доходы от аренды		1 635	2 075
Прочие банковские доходы	10	4 288	1 375
Административно-управленческие расходы	21	(14 689)	(14 168)
Чистые (расходы) доходы от выбытия основных средств		(9)	3 127
Прочие резервы	23	(93)	(38)
Прочие банковские расходы		(373)	(452)
Прибыль за год		6 802	6 586

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

(в тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Прочий совокупный доход (расход)			
<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		6 591	11 935
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	(6 118)	(4 787)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		506	191
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	11	(272)	893
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		707	8 232
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств		(3 579)	–
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(3 579)	–
Всего прочий совокупный (расход) доход		(2 872)	8 232
Итого совокупный доход за год		3 930	14 818

Отчет об изменениях в собственном капитале**за 2020 год***(в тысячах евро)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2020 г.	200 000	4 315	25 107	893	82 865	313 180
Чистая прибыль за год	–	–	–	–	6 802	6 802
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	–	6 591	–	–	–	6 591
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	–	(6 118)	–	–	–	(6 118)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	506	–	–	–	506
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	–	–	–	(22 400)	–	(22 400)
Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	–	–	–	22 128	–	22 128
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	979	–	(272)	–	707
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Переоценка основных средств	–	–	(3 579)	–	–	(3 579)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	(3 579)	–	–	(3 579)
Всего прочий совокупный доход	–	979	(3 579)	(272)	–	(2 872)
Итого совокупный доход за год	–	979	(3 579)	(272)	6 802	3 930
На 31 декабря 2020 г.	200 000	5 294	21 528	621	89 667	317 110

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале (продолжение)

(в тысячах евро)

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

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств**за 2020 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль за год		6 802	6 586
<i>Поправки на:</i>			
Начисленные проценты к получению		(230)	(536)
Начисленные проценты к выплате		(6 295)	2 059
Прочие начисленные доходы к получению		(129)	42
Прочие начисленные расходы к оплате		640	251
Амортизационные отчисления	21	1 244	1 444
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	3 021	1 203
Прочие резервы	23	93	38
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42	(99)
Переоценка валютных статей		70	315
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		1 869	156
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(5 909)	(4 726)
Чистые доходы от выбытия основных средств		9	(3 127)
Прочие разницы		–	312
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 227	3 918
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 383	1 833
Кредиты и депозиты банкам		(61 031)	(59 855)
Кредиты корпоративным клиентам		(18 657)	(102 797)
Прочие активы		(26 435)	(1 627)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		112 865	20 548
Средства клиентов		(38 693)	86 336
Прочие обязательства		3 855	4 844
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(23 486)	(46 800)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 145)	–
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(395 053)	(282 734)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		313 257	223 025
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 153)	(29 258)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 682	8 622
Приобретение основных средств		(828)	(1 998)
Продажи основных средств		–	18 938
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(87 240)	(63 405)

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)*(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	16, 28	63 557	98 032
Поступления от привлечения долгосрочного финансирования от банков	28	49 556	9 900
Погашение долгосрочного финансирования от банков		(21)	–
Выплаты по обязательствам аренды	28	(5)	(2)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		113 087	107 930
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц		2 361	(2 275)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 058)	1 273
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		–	–
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		303	(1 002)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	5	17 286	18 288
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря отчетного года	5	17 589	17 286
Дополнительная информация			
Проценты полученные		18 053	13 298
Проценты уплаченные		(12 823)	(2 636)

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка

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

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

В декабре 2020 года Совет МБЭС утвердил Среднесрочную Стратегию развития МБЭС на период 2021-2025 годы. Основными целями Банка являются:

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

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

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

В соответствии с Соглашением объявленный уставный капитал состоит из долевых взносов стран-членов МБЭС и составляет 400 000 тыс. евро. Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляет 200 000 тыс. евро (31 декабря 2019 г.: 200 000 тыс. евро).

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

	2020 г.	%	2019 г.	%
Российская Федерация	103 179	51,59	103 179	51,59
Чешская Республика	26 684	13,34	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67	13 342	6,67
Монголия	2 668	1,33	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38	758	0,38
Итого	200 000	100	200 000	100

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

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденной странами-членами 6 декабря 2018 г. Актуализированной стратегией МБЭС на период до 2020 года. В отчетном периоде МБЭС продолжил реализацию задач, установленных Стратегией:

- ▶ В январе международное рейтинговое агентство Moody's присвоило МБЭС долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной валюте «Ваа3» со стабильным прогнозом. Это второй рейтинг инвестиционного уровня, полученный Банком после начала реализации Актуализированной стратегии развития МБЭС до конца 2020 года и реализации нового бизнес-профиля.
- ▶ В марте международное рейтинговое агентство Fitch Ratings пересмотрело прогноз по долгосрочному рейтингу МБЭС со «Стабильного» на «Позитивный», и подтвердило рейтинг на уровне «BBB-». Краткосрочный рейтинг МБЭС подтвержден на уровне F3. В июне 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило позитивный прогноз по рейтингу МБЭС в условиях продолжающегося глобального кризиса, вызванного пандемией COVID-19.
- ▶ Председатель Правления МБЭС вошел в состав Делового совета Финансово-банковской ассоциации Евроазиатского сотрудничества (ФБА ЕАС). Основная цель Ассоциации – содействие своим участникам в организации благоприятных условий для их эффективной деятельности на евроазиатском пространстве. Сферой интересов ФБА ЕАС является малый и средний бизнес, коммерческие банки, государственно-частное партнерство.
- ▶ МБЭС присоединился к программе «Фабрика проектного финансирования», которая реализуется под эгидой ВЭБ.РФ и направлена на повышение доступности проектного финансирования для российских компаний, работающих в приоритетных инновационных и высокотехнологических отраслях.
- ▶ В мае Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило МБЭС кредитный рейтинг по международной шкале – «А-», прогноз «Стабильный» и рейтинг «AAA(RU)» по национальной шкале для Российской Федерации, прогноз «Стабильный». В соответствии с национальной рейтинговой шкалой АКРА, уровень AAA(RU) является наивысшим для Российской Федерации.
- ▶ В мае 2020 года рейтинговое агентство ACRA Europe a.s присвоило МБЭС долгосрочный рейтинг в иностранной валюте на уровне «BBB» со стабильным прогнозом. ACRA Europe a.s. (Братислава, Словакия) входит в Группу АКРА и является дочерней компанией АКРА (АО). Рейтинги, присвоенные ACRA Europe a.s., могут приниматься, в том числе, государственными учреждениями в качестве инструмента для оценки рисков на территории всего Европейского союза.
- ▶ МБЭС подписал кредитное соглашение с Austrian Raiffeisen Bank International AG (RBI), в рамках которого RBI предоставил МБЭС 10 млн евро сроком на 2 года. Средства будут использованы на поддержку продолжающегося роста бизнеса МБЭС в соответствии со Стратегией развития Банка.
- ▶ 15 июня 2020 г. на Московской Бирже состоялось размещение второго выпуска биржевых облигаций МБЭС серии 001P-02. Инвесторы позитивно отреагировали на появление ценных бумаг – выпуск общей номинальной стоимостью в размере 5 млрд. руб. размещен в полном объеме.
- ▶ В сентябре 2020 года Министерство финансов Российской Федерации перечислило МБЭС первый взнос Международного фонда технологического развития в размере 50 млн евро.
- ▶ В октябре МБЭС подключился к сервису SWIFT GPI (Global Payment Innovation) и расширил свои возможности в области расчетных услуг.
- ▶ МБЭС отобран в качестве уполномоченного Банка в рамках постановления Правительства Российской Федерации № 1528 для участия в российской программе государственной поддержки сельского хозяйства.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2020 году последствия пандемии COVID-19 привели к глубокому спаду мировой экономики. Для сдерживания пандемии и защиты населения большинство стран ввели строгие ограничительные меры, что привело к значительному снижению деловой активности, сокращению потребительского и инвестиционного спроса в первой половине 2020 года.

После некоторого оживления экономической активности в середине 2020 года на фоне снижения заболеваемости и постепенного снятия карантинных и ограничительных мер, восстановление мировой экономики снова замедлилось в связи с начавшимся ухудшением эпидемиологической ситуации. В течение 2020 года значительную поддержку экономическому росту оказали предпринятые правительствами многих стран меры государственного стимулирования, направленные на защиту занятости, доходов и совокупного спроса, а также поддержание стабильности национальных банковских систем. Как следствие, согласно оценкам экспертов, в 2020 году спад мировой экономики составит 4,2%, что несколько оптимистичнее первоначальных прогнозов.

(в тысячах евро)

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

Кризис затронул и мировую торговлю. Негативное влияние на динамику объемов товарооборота между странами оказали, прежде всего, закрытие границ и перебои в производственно-сбытовых цепочках, снижение инвестиционной активности. По оценкам экспертов сокращение мировой торговли в 2020 году составит 9,5%.

Стабильность мировой финансовой системы была поддержана активными мерами мягкой монетарной политики, предпринятыми национальными центральными банками, однако это привело к повышению уровня мирового долга, что также становится фактором риска.

Банки находятся под давлением из-за падения прибыльности и ухудшения качества активов. В течение года резко возросло количество дефолтов в наиболее пострадавших от кризиса секторах и странах, а растущее снижение кредитных рейтингов указывает на риски дальнейшего ухудшения ситуации в будущем.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и основными положениями Учетной политики МБЭС.

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

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

Финансовая отчетность составляется на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, Правление Банка учитывает существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года правительства многих стран предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть.

В условиях усложнившейся экономической ситуации и кризиса, оказывающего влияние на развитие мировой экономики, и каждую отрасль в отдельности, наблюдается повышенное внимание к оценке негативных экономических явлений, их влиянию на появление возможных убытков и размеру создаваемых под них резервов со стороны банковского сообщества и международных рейтинговых агентств.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк в рамках модели ожидаемых кредитных убытков оценивает возможные убытки и рассматривает прогнозную информацию, отражая «непредвзятую и взвешенную по вероятности сумму, которая определяется путем оценки ряда возможных результатов» и принимая во внимание «разумную и подтверждаемую информацию, которая доступна на эту дату о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий». Банк оценивает, в какой степени, помимо прочего, высокая степень неопределенности и любые внезапные изменения в краткосрочных экономических перспективах могут привести к негативным последствиям. Изменения экономических условий Банк отражает в применяемых макроэкономических сценариях и в их весовых коэффициентах. Для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г. Банк принял во внимание следующее:

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

- ▶ анализ развития экономик стран-членов МБЭС и прочих стран, где МБЭС осуществляет свою деятельность, в том числе изменение ВВП, индекса потребительских цен и т.д., а также учет мер государственной поддержки бизнеса;
- ▶ анализ прогнозов курса функциональной валюты МБЭС (евро) к основным иностранным валютам;
- ▶ анализ влияния изменившихся экономических условий на различные сектора экономик;
- ▶ снижение доходов юридических лиц с учетом ограниченной экономической деятельности.

Важные оценки и профессиональные суждения

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

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

Оценка – это процесс определения стоимости, по которой объекты финансового учета должны отражаться в финансовой отчетности Банка.

Банк использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо при условии отсутствия основного рынка – на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении Учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих Примечаниях:

- ▶ классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечание 30);
- ▶ установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 24).

(в тысячах евро)

3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Чувствительность справедливой стоимости здания

По состоянию на 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость здания, принадлежащего Банку на праве собственности, составила 50 078 тыс. евро (2019 год: 54 636 тыс. евро). Справедливая стоимость одного квадратного метра составила 1 978 евро (2019 год: 2 158 евро). При увеличении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 55 086 тыс. евро (2019 год: 60 100 тыс. евро), при уменьшении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 45 070 тыс. евро (2019 год: 49 172 тыс. евро).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., раскрыта в следующих Примечаниях:

- ▶ обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации (Примечание 24);
- ▶ оценка справедливой стоимости (Примечание 25);
- ▶ переоценка здания (Примечание 12).

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

В 2020 году впервые применяются некоторые поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

(в тысячах евро)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности» (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искривление информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Наличные денежные средства	1 099	900
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	3 452	1 145
Корреспондентские счета в банках прочих стран	13 038	15 241
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 589	17 286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 589	17 286

На 31 декабря 2020 г. на трех основных контрагентов приходится 14 817 тыс. евро или 84,24% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 г.: на трех основных контрагентов приходилось 15 405 тыс. евро или 89,12% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

(в тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	2020 г.	2019 г.
Денежные средства в Центральных банках	9 276	13 657
Корреспондентские счета в банках		
Имеющих международные рейтинги		
от AAA до A-	6 414	165
от BBB+ до BB-	781	2 228
от B+ до B-	5	330
от CCC+ до C	–	6
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	14	–
Итого	16 490	16 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–
Балансовая стоимость	16 490	16 386

Все остатки денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отнесены к Стадии 1.

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

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

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

	2020 г.	2019 г.
Находящиеся в собственности Банка		
Корпоративные облигации	1 119	4 412
от BBB+ до BB-	1 119	4 412
	1 119	4 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119	4 412

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО», отсутствуют.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	2020 г.	2019 г.
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	68 876	102 349
от AAA до A-	11 256	–
от BBB+ до BB-	35 186	92 477
от B+ до B-	22 434	9 872
Еврооблигации стран-членов МБЭС	51 882	19 354
от AAA до A-	13 373	3 517
от BBB+ до BB-	35 899	11 256
от B+ до B-	2 610	4 581
Еврооблигации международных финансовых организаций	26 681	2 113
от AAA до A-	26 681	2 113
Корпоративные облигации	19 649	23 651
от BBB+ до BB-	19 649	23 651
Еврооблигации фондов	14 350	6 590
от AAA до A-	14 350	6 590
Облигации стран членов-МБЭС	7 151	–
от AAA до A-	7 151	–
Еврооблигации банков	2 088	2 395
от AAA до A-	–	201
от BBB+ до BB-	2 088	2 194
Облигации прочих стран	838	–
от B+ до B-	838	–
Облигации банков	327	2 550
от BBB+ до BB-	327	2 550
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Корпоративные облигации	2 602	–
от B+ до B-	2 602	–
	194 444	159 002
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	47 692	15 826
от AAA до A-	4 767	6 464
от BBB+ до BB-	42 925	9 362
Корпоративные еврооблигации	36 805	21 595
от BBB+ до BB-	36 805	15 852
от B+ до B-	–	5 743
Еврооблигации прочих стран	4 961	–
от BBB+ до BB-	4 961	–
Еврооблигации международных финансовых организаций	1 267	–
от AAA до A-	1 267	–
Облигации стран членов-МБЭС	1 137	–
от AAA до A-	1 137	–
Еврооблигации банков	–	6 880
от AAA до A-	–	3 814
от BBB+ до BB-	–	3 066
	91 862	44 301
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286 306	203 303

(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 2020 г.	203 303	–	203 303
Новые созданные или приобретенные активы	406 122	546	406 668
Перевод в Стадию 2	(6 029)	6 029	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(318 227)	(465)	(318 692)
Изменения курса валют	(4 973)	–	(4 973)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	280 196	6 110	286 306
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	794	–	794
Новые созданные или приобретенные активы	354	–	354
Перевод в Стадию 2	(584)	584	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(576)	–	(576)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	767	(22)	745
Изменения курса валют	(17)	–	(17)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	738	562	1 300
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	130 747	–	130 747
Новые созданные или приобретенные активы	299 534	–	299 534
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(228 263)	–	(228 263)
Изменения курса валют	1 285	–	1 285
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	203 303	–	203 303
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	602	–	602
Новые созданные или приобретенные активы	676	–	676
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(725)	–	(725)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	233	–	233
Изменения курса валют	8	–	8
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	794	–	794

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 91 862 тыс. евро (31 декабря 2019 г.: 44 301 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США, рублях РФ и швейцарских франках, выпущенные финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, и торговли на биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по октябрь 2028 года (31 декабря 2019 г.: с декабря 2022 года по октябрь 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 0,875% до 6,75% годовых (31 декабря 2019 г.: от 0,875% до 7,75% годовых).

(в тысячах евро)

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

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2022 года по сентябрь 2050 года (31 декабря 2019 г.: с декабря 2022 года по июль 2031 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 5,125% годовых (31 декабря 2019 г.: от 1% до 5,125% годовых).

Еврооблигации международных финансовых организаций выражены в евро и долларах США и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации имеют срок погашения с января 2022 года по июль 2035 года (31 декабря 2019 г.: октябрь 2020 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 0,5% годовых (31 декабря 2019 г.: 1,4514% годовых).

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ и евро, выпущены финансовыми организациями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с декабря 2024 года по ноябрь 2033 года (31 декабря 2019 г.: с октября 2022 года по март 2034 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,75% до 6,95% годовых (31 декабря 2019 г.: от 1,75% до 9,1% годовых).

Еврооблигации фондов выражены в евро и представляют собой еврооблигации международных финансовых фондов, обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации фондов имеют сроки погашения с декабря 2024 года по октябрь 2025 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по июль 2023 года), ставка купона составляет 0% годовых (31 декабря 2019 г.: от 0% до 1,5% годовых).

Облигации стран-членов МБЭС выпущены в евро для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имеют срок погашения в мае 2025 года, ставка купона составляет 0,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 г. указанные ценные бумаги отсутствуют.

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. Еврооблигации банков имеют срок погашения в июне 2025 года (31 декабря 2019 г.: с апреля 2021 года по июль 2029 года), ставка купона составляет 1,375% годовых (31 декабря 2019 г.: от 0% до 5,15% годовых).

Облигации прочих стран выпущены в рублях РФ для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имеют срок погашения в мае 2025 года, ставка купона составляет 8,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 г. указанные ценные бумаги отсутствуют.

Облигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в рублях РФ для обращения на внутренних рынках страны нахождения эмитента. Облигации банков имеют срок погашения в декабре 2021 года (31 декабря 2019 г.: с ноября 2020 года по ноябрь 2026 года), ставка купона составляет 5,75% годовых (31 декабря 2019 г.: от 7,27% до 8% годовых).

Еврооблигации прочих стран выпущены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту, имеют срок погашения в ноябре 2030 года, ставка купона составляет 0,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2019 г. указанные ценные бумаги отсутствуют.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	2020 г.	2019 г.
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	10 661	22 663
от BBB+ до BB-	–	16 134
от B+ до B-	10 661	6 529
Еврооблигации банков	4 214	17 170
от BBB+ до BB-	–	12 515
от B+ до B-	4 214	4 655
Корпоративные облигации	668	8 054
от BBB+ до BB-	668	8 054
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Корпоративные облигации	3 003	–
от B+ до B-	3 003	–
	18 546	47 887
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	29 041	9 949
от BBB+ до BB-	29 041	9 949
Еврооблигации банков	12 483	–
от BBB+ до BB-	12 483	–
Еврооблигации стран-членов МБЭС	5 148	5 163
от BBB+ до BB-	5 148	5 163
	46 672	15 112
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 218	62 999
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(622)	(467)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 596	62 532

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», амортизированная стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 46 460 тыс. евро (31 декабря 2019 г.: 15 019 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Корпоративные еврооблигации и облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро, долларах США и рублях РФ финансовыми организациями и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних и внешних рынках по отношению к эмитенту и торговли на внебиржевом и биржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года (31 декабря 2019 г.: с февраля 2020 года по май 2027 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5% до 7,75% годовых (31 декабря 2019 г.: от 1,5% до 7,75% годовых). Корпоративные облигации имеют срок погашения с декабря 2024 года по декабрь 2025 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по декабрь 2024 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,75% до 6,89% годовых (31 декабря 2019 г.: от 1,75% до 9,1% годовых).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, со сроком погашения с февраля 2023 года по октябрь 2023 года (31 декабря 2019 г.: с февраля 2023 года по октябрь 2023 года), ставка купона находится в диапазоне от 4,032% до 7,25% годовых (31 декабря 2019 г.: от 4,032% до 7,25% годовых).

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2026 года по апрель 2027 года (31 декабря 2019 г.: с декабря 2026 года по апрель 2027 года), ставка купона находится в диапазоне от 2% до 2,375% годовых (31 декабря 2019 г.: от 2% до 2,375% годовых).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	62 999	62 999
Новые созданные или приобретенные активы	12 452	12 452
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 048)	(9 048)
Изменения курса валют	(1 185)	(1 185)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	65 218	65 218
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	467	467
Новые созданные или приобретенные активы	42	42
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(41)	(41)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	175	175
Изменения курса валют	(21)	(21)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	622	622
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	41 034	41 034
Новые созданные или приобретенные активы	31 318	31 318
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 022)	(10 022)
Изменения курса валют	669	669
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	62 999	62 999
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	118	118
Новые созданные или приобретенные активы	157	157
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13)	(13)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	203	203
Изменения курса валют	2	2
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	467	467

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

	2020 г.	2019 г.
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	32 230	29 635
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	32 366	32 897
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 596	62 532

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

9. Кредиты и депозиты банкам

Кредиты и депозиты банкам включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	74 782	77 805
Срочные депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	52 497	16 024
Срочные депозиты, размещенные в банках прочих стран	–	3 925
Синдицированное кредитование	38 792	14 078
Итого кредиты и депозиты банкам	166 071	111 832
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(795)	(889)
Кредиты и депозиты банкам	165 276	110 943

На 31 декабря 2020 г. на трех основных контрагентов приходится 61 991 тыс. евро или 37,51% от общей суммы кредитов и депозитов банкам (31 декабря 2019 г.: 46 725 тыс. евро или 42,12% от общей суммы кредитов и депозитов банкам).

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

Кредиты и депозиты банкам	2020 г.	2019 г.
Имеющим международные рейтинги		
от BBB+ до BB-	43 404	5 194
от B+ до B-	121 922	76 802
от CCC+ до C	–	27 261
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	–	574
от B+ до B-	745	2 001
Итого	166 071	111 832
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(795)	(889)
Балансовая стоимость	165 276	110 943

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 2020 г.	111 832	–	–	111 832
Новые созданные или приобретенные активы	307 286	6	–	307 292
Перевод в Стадию 2	(12 469)	12 469	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(236 369)	(10 035)	–	(246 404)
Изменения курса валют	(6 649)	–	–	(6 649)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	163 631	2 440	–	166 071
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	889	–	–	889
Новые созданные или приобретенные активы	1 918	–	–	1 918
Перевод в Стадию 2	(109)	109	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(368)	(86)	–	(454)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 504)	–	–	(1 504)
Изменения курса валют	(54)	–	–	(54)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	772	23	–	795

(в тысячах евро)

9. Кредиты и депозиты банкам (продолжение)

Кредиты и депозиты банкам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	51 327	–	11	51 338
Новые созданные или приобретенные активы	204 929	–	–	204 929
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(145 074)	–	(11)	(145 085)
Изменения курса валют	650	–	–	650
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	111 832	–	–	111 832
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	227	–	11	238
Новые созданные или приобретенные активы	1 812	–	–	1 812
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(312)	–	(11)	(323)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(841)	–	–	(841)
Изменения курса валют	3	–	–	3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	889	–	–	889

В июле 2020 года осуществлено досрочное погашение кредита, выданного банку под торговое финансирование в размере 10 000 тыс. евро и переведенного в отчетном периоде в Стадию 2.

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

10. Кредиты корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	102 330	83 208
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	45 028	27 682
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам стран-членов МБЭС	40 323	40 010
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	13 794	36 545
Итого кредиты корпоративным клиентам	201 475	187 445
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 432)	(377)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	199 043	187 068

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков, в частности Банк обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев. Пересмотр указанных показателей оказал несущественный эффект на резервы под ожидаемые кредитные убытки.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

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

	2020 г.		2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	59 558	29,92	12 830	6,86
Газовая промышленность	39 972	20,08	50 012	26,73
Пищевая промышленность	37 776	18,98	–	–
Инвестиционная деятельность – лизинг	28 282	14,21	28 021	14,98
Финансовый сектор	14 983	7,53	–	–
Алюминиевая промышленность	6 324	3,18	9 002	4,81
Инвестиционная деятельность	4 998	2,51	–	–
Розничная торговля	4 722	2,37	5 034	2,69
Телекоммуникации	2 428	1,22	22 369	11,96
Энергетика	–	–	39 953	21,36
Фармацевтика	–	–	19 847	10,61
Итого кредиты корпоративным клиентам	199 043	100	187 068	100

По состоянию на 31 декабря 2020 г. на трех основных контрагентов Банка приходилось 115 309 тыс. евро или 57,93% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 г.: 110 267 тыс. евро или 58,94% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	2020 г.	2019 г.
Республика Болгария	59 953	58 518
Монголия	39 649	–
Российская Федерация	27 942	68 909
Республика Польша	14 212	4 177
Румыния	13 474	27 900
Венгрия	–	19 847
Прочие страны	43 813	7 717
Итого	199 043	187 068

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

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

Кредиты корпоративным клиентам	2020 г.	2019 г.
Имеющим международные рейтинги		
от BBB+ до BB-	62 503	42 807
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от AAA до A-	–	4 178
от BBB+ до BB-	83 560	140 460
от B+ до B-	55 412	–
Итого	201 475	187 445
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 432)	(377)
Балансовая стоимость	199 043	187 068

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

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

Кредиты корпоративным клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	179 611	7 834	–	187 445
Новые созданные или приобретенные активы	176 696	848	499	178 043
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(14 058)	14 058	–	–
Перевод из стадии 2 в стадию 3	–	(7 834)	7 834	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(155 902)	(2 473)	(408)	(158 783)
Изменения курса валют	(3 474)	(1 071)	(685)	(5 230)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	182 873	11 362	7 240	201 475
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	260	117	–	377
Новые созданные или приобретенные активы	1 191	–	–	1 191
Перевод из стадии 1 в стадию 2	(21)	21	–	–
Перевод из стадии 2 в стадию 3	–	(117)	117	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(210)	–	–	(210)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(302)	304	1 133	1 135
Изменения курса валют	(4)	(10)	(47)	(61)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	914	315	1 203	2 432

Кредиты корпоративным клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	74 989	8 814	–	83 803
Новые созданные или приобретенные активы	117 259	575	–	117 834
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 088)	(1 750)	–	(14 838)
Изменения курса валют	451	195	–	646
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	179 611	7 834	–	187 445
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	311	155	–	466
Новые созданные или приобретенные активы	135	–	–	135
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	(1)	–	(1)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(190)	(40)	–	(230)
Изменения курса валют	4	3	–	7
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	260	117	–	377

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

(в тысячах евро)

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

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам корпоративным клиентам:

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

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

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитам корпоративным клиентам:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты, обеспеченные залогом (движимого) имущества	60 437	21 075
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитное страхование	39 626	11 123
Кредиты, обеспеченные объектами недвижимости	16 742	57 472
Кредиты, обеспеченные депозитами	8 098	50 012
Необеспеченные кредиты	74 140	47 386
Итого кредиты корпоративным клиентам	199 043	187 068

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк изменил условия выдачи кредитов двум заемщикам, в том числе за счет введения отсрочки платежей, в контексте мер, принятых в связи с последствиями пандемии коронавируса (COVID-19) (31 декабря 2019 года: модификация и реструктуризация отсутствовали). Банк полагает, что влияние данных модификаций является несущественным.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты

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

	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
2020 г.			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	44 173	341	605
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран	3 291	34	–
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	111 948	–	19 195
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран, используемые в качестве инструментов хеджирования	38 498	–	6 220
Итого производные активы/обязательства		375	26 020
2019 г.			
Процентно-валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	24 662	1 968	–
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	19 824	–	1 800
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	73 691	3 721	–
Итого производные активы/обязательства		5 689	1 800

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	2020 г.		2019 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Процентно-валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (–)	–	–	19 016	–
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	–	–	25 738	–
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (–)	–	–	4 754	–
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (–)	–	12 150	–	16 724
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	28 656	18 500	–	17 319
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (–)	28 281	6 955	–	2 395
Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (–)	–	157 285	76 990	–
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	–	131 870	80 711	–
Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно-валютных контрактов «своп»	375	(26 020)	5 689	(1 800)

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

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

Финансовыми обязательствами Банка, определенными в качестве объекта хеджирования в 2020 году и 2019 году в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

Хеджирование денежных потоков	Резерв хеджирования денежных потоков	
	Продолжающееся хеджирование	Прекращаемое хеджирование
2020 г.		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	621	–
2019 г.		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	893	–

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

					Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности хеджирования					
					Эффективная доля	Эффективная доля	Неэффективная доля хеджирования	Реклассифицировано в состав прибыли или убытка в		
Балансовая стоимость										
					Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд)	Признанная в прочем совокупном доходе (валютный базисный спрэд)	Признанная в отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой»	Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой
Хеджирование денежных потоков	Условная основная сумма	Активы	Обязательства	Итого						
2020 г.										
Процентно-валютные контракты «своп»	150 446	–	25 415	(22 300)	(21 650)	(750)	100	6 114	(27 674)	(568)
2019 г.										
Процентно-валютные контракты «своп»	73 691	3 721	–	4 115	4 536	(353)	(68)	1 146	2 232	(88)

Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования составила (17 114) тыс. евро по состоянию на 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 4 536 тыс. евро). Накопленная величина изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, исключая валютный базисный спрэд, составила (17 953) тыс. евро на 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 4 590 тыс. евро). В течение 2020 и 2019 годов эффективная доля отношений хеджирования, признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд) была скорректирована до наименьшей из двух величин).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Хеджирование денежных потоков	От 12 мес. до 5 лет	Итого
2020 г.		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	150 446	150 446
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,24%	1,24%
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	7,14%	7,14%
Средний курс евро к рублю	0,0123	0,0123
2019 г.		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	73 691	73 691
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,1%	1,1%
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	7,9%	7,9%
Средний курс евро к рублю	0,0142	0,0142

В таблице ниже приведен эффект влияния деятельности хеджирования на капитал:

Хеджирование денежных потоков	Резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд	Валютный базисный спрэд
Остаток на 1 января 2020 г.	1 158	(265)
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	(21 650)	(750)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(6 114)	-
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	27 674	568
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 068	(447)
Остаток на 1 января 2019 г.	-	-
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	4 536	(353)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка:		
- процентные расходы	(1 146)	-
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2 232)	88
Остаток на 31 декабря 2019 г.	1 158	(265)

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств 2020 год:

2020 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2020 г.		78 386	1 632	557	568	1 605	25	82 773
Поступления		54	485	–	–	268	1	808
Выбытия		–	(556)	(39)	–	–	–	(595)
Переоценка		(5 231)	–	–	–	–	–	(5 231)
Остаток на 31 декабря 2020 г.		73 209	1 561	518	568	1 873	26	77 755
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2020 г.		23 750	1 371	340	296	1	2	25 760
Амортизационные отчисления за год	21	1 033	110	16	79	1	5	1 244
Выбытия		–	(556)	(30)	–	–	–	(586)
Переоценка		(1 652)	–	–	–	–	–	(1 652)
Остаток на 31 декабря 2020 г.		23 131	925	326	375	2	7	24 766
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.		54 636	261	217	272	1 604	23	57 013
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.		50 078	636	192	193	1 871	19	52 989

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

2019 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2019 г.		100 859	1 455	577	568	–	–	103 459
Поступления		142	198	52	–	1 605	25	2 022
Выбытия		(22 615)	(21)	(72)	–	–	–	(22 708)
Остаток на 31 декабря 2019 г.		78 386	1 632	557	568	1 605	25	82 773
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2019 г.		29 312	1 310	375	215	–	–	31 212
Амортизационные отчисления за год	21	1 255	82	23	81	1	2	1 444
Выбытия		(6 817)	(21)	(58)	–	–	–	(6 896)
Остаток на 31 декабря 2019 г.		23 750	1 371	340	296	1	2	25 760
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.		71 547	145	202	353	–	–	72 247
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.		54 636	261	217	272	1 604	23	57 013

(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:

	2020 г.	2019 г.
Первоначальная стоимость	48 290	48 235
Накопленная амортизация	(15 238)	(14 573)
Остаточная стоимость	33 052	33 662

Переоценка стоимости активов

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

В 2019 году Банк не привлекал независимого оценщика для независимой оценки справедливой стоимости здания. Руководство Банка провело анализ и пришло к выводу, что в 2019 году не произошло существенных изменений на рынке недвижимости и в состоянии здания. Кроме того, в 2019 году часть здания была Банком реализована.

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

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

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

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

Банк ожидает после 31 декабря 2020 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 183 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 910 тыс. евро, от 181 дней до года – 628 тыс. евро, свыше одного года до 3 лет – 139 тыс. евро.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы			
Маржин колл		26 750	1 778
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям		478	446
Потребительское кредитование		313	293
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий		139	28
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(3)	(7)
Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		27 677	2 538
Нефинансовые активы			
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности по кредиту		103	103
Материальные запасы		56	48
Итого нефинансовые активы		159	151
Итого прочие активы		27 836	2 689

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. прочие финансовые активы отнесены к Стадии 1.

(в тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства			
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		1 941	5 180
Обязательства по социальным выплатам		1 786	1 218
Авансы полученные		241	85
Обязательства по аренде		19	23
Прочие начисленные обязательства		–	11
Итого финансовые обязательства		3 987	6 517
Нефинансовые обязательства			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	17, 22	384	154
Резерв по неиспользованным отпускам	23	181	99
Резерв на выплаты по судебным искам	23	11	11
Итого нефинансовые обязательства		576	264
		4 563	6 781

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Сделки «РЕПО»	121 413	54 205
Кредиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС	74 382	59 278
Долгосрочное связанное финансирование от банков стран-членов МБЭС	39 740	–
Кредиты, привлеченные от банков прочих стран	26 919	4 599
Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций	13 546	1 010
Долгосрочное финансирование от банков прочих стран	9 929	9 920
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС	577	370
Корреспондентские счета банков прочих стран	1	–
Средства кредитных организаций	286 507	129 382

По состоянию на 31 декабря 2020 г. на трех основных контрагентов приходится 133 366 тыс. евро или 46,55% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2019 г.: на трех основных контрагентов приходилось 70 364 тыс. евро или 54,38% от общей суммы средств кредитных организаций).

Банк заключил сделки «РЕПО» с банками стран-членов МБЭС и банками прочих стран с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2020 г. составляет 138 322 тыс. евро (31 декабря 2019 г.: 59 320 тыс. евро) (Примечания 7, 8).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается

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

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	91 862	44 301
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	46 460	15 019
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства кредитных организаций		(121 413)	(54 205)

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.

(в тысячах евро)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Депозиты организаций стран-членов МБЭС	31 321	82 357
Средства Фонда	7 809	–
Текущие счета организаций стран-членов МБЭС	3 090	9 437
Текущие счета организаций прочих стран	475	449
Прочие текущие счета	4 540	5 023
Средства клиентов	47 235	97 266

На 31 декабря 2020 г. на трех основных клиентов Банка приходится 38 506 тыс. евро или 81,52% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г.: 88 754 тыс. евро или 91,25% от общей суммы средств клиентов).

Средства Фонда представляют собой средства Международного фонда технологического развития, находящиеся на конец 2020 года в доверительном управлении.

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

	2020 г.		2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетика	22 597	64,8	30 175	32,7
Газовая промышленность	8 100	23,2	50 882	55,2
Фармацевтика	1 027	2,9	712	0,8
Строительство	920	2,6	7 714	8,4
Финансовый сектор	825	2,4	874	0,9
Производство	702	2,0	326	0,3
Исследовательская деятельность	159	0,5	843	0,9
Торговля	107	0,3	235	0,3
Транспорт	49	0,1	205	0,2
Прочее	400	1,2	277	0,3
Итого средства клиентов	34 886	100	92 243	100

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Облигации, деноминированные в рублях	133 694	102 526
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 694	102 526

9 октября 2019 г. МБЭС разместил на Московской бирже 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 установлен в размере 7,90% и выплачивается раз в полугодие.

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

17. Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	69 978	18 448
Предоставленные гарантии	36 954	24 502
Рамбурсные обязательства	25 890	17 080
Аккредитивы	7 434	2 073
Итого условные обязательства кредитного характера	140 256	62 103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 13, 22)	(384)	(154)
Условные обязательства кредитного характера	139 872	61 949

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

	2020 г.	2019 г.
Российская Федерация	85 139	28 673
Монголия	9 663	1 416
Румыния	5 796	1 673
Республика Болгария	5 000	–
Чешская Республика	2 052	–
Польша	981	12 568
Прочие страны	31 241	17 619
Итого	139 872	61 949

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

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

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Итого
Величина обязательств на 1 января 2020 г.	62 103	62 103
Новые обязательства	320 547	320 547
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(236 041)	(236 041)
Изменения курса валют	(6 353)	(6 353)
Величина обязательств на 31 декабря 2020 г.	140 256	140 256
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	154	154
Новые обязательства	1 171	1 171
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(812)	(812)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(116)	(116)
Изменения курса валют	(13)	(13)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	384	384
Величина обязательств на 1 января 2019 г.	38 639	38 639
Новые обязательства	79 844	79 844
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(60 401)	(60 401)
Изменения курса валют	4 021	4 021
Величина обязательств на 31 декабря 2019 г.	62 103	62 103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	36	36
Новые обязательства	158	158
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(23)	(23)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(21)	(21)
Изменения курса валют	4	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	154	154

(в тысячах евро)

17. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

18. Процентные доходы и процентные расходы

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	5 764	3 530
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 993	4 737
Кредиты и депозиты банкам	4 814	2 762
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	2 295	1 745
- синдицированное кредитование	1 307	78
- срочные депозиты, размещенные в банках	1 212	939
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 253	2 062
Прочие	12	5
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	447	738
Итого процентные доходы	18 283	13 834
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(2 556)	(1 540)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 452)	(625)
Средства кредитных организаций	(1 494)	(2 527)
Обязательства по аренде	(2)	(1)
Прочие	(24)	(2)
Итого процентные расходы	(6 528)	(4 695)
Чистый процентный доход	11 755	9 139

(в тысячах евро)

19. Чистые комиссионные доходы

	2020 г.	2019 г.
Документарные операции	587	306
Доходы по операциям доверительного управления	120	–
Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	110	166
Расчетные и кассовые операции	80	90
Ведение счетов	47	58
Валютный контроль	45	38
Прочие	13	–
Комиссионные доходы	1 002	658
Комиссионные расходы	(213)	(136)
Чистые комиссионные доходы	789	522

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

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

	2020 г.	2019 г.
Результат от выбытия долговых ценных бумаг	5 909	4 726
Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 909	4 726

Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение 2020 года перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 6 118 тыс. евро (2019 год: 4 787 тыс. евро).

21. Административно-управленческие расходы

	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	9 942	8 687
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	1 796	1 761
Амортизация основных средств	1 244	1 444
Информационно-консультационные расходы	373	355
Расходы по охране здания	290	338
Прочие административно-управленческие расходы	1 044	1 583
Итого административно-управленческие расходы	14 689	14 168

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	2020 г.	2019 г.
Пенсионный фонд Российской Федерации	765	717
Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации	281	257
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	60	42
Фонд социального страхования Российской Федерации	–	14
Итого	1 106	1 030

(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 2020 год и 2019 год:

2020 г.	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	545	(22)	–	523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	176	–	–	176
Кредиты и депозиты банкам	9	46	(86)	–	(40)
Кредиты корпоративным клиентам	10	679	304	1 133	2 116
Условные обязательства кредитного характера	17	243	–	–	243
Прочие финансовые активы	13	3	–	–	3
		1 692	196	1 133	3 021

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Нижне представлена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по аморти- зированной стоимости</i>	<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Кредиты корпора- тивным клиентам</i>	<i>Условные обяза- тельства кредитного характера</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	794	467	889	377	154	7	2 688
Новые созданные или приобретенные активы	354	42	1 918	1 191	1 171	5	4 681
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(576)	(41)	(454)	(210)	(812)	(2)	(2 095)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	745	175	(1 504)	1 135	(116)	–	435
Списания	–	–	–	–	–	(7)	(7)
Изменения курса валют	(17)	(21)	(54)	(61)	(13)	–	(166)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 300	622	795	2 432	384	3	5 536
Остаток на 1 января 2019 г.	602	118	238	466	36	11	1 471
Новые созданные или приобретенные активы	676	157	1 812	135	158	13	2 951
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(725)	(13)	(323)	(1)	(23)	(7)	(1 092)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	233	203	(841)	(230)	(21)	–	(656)
Списания	–	–	–	–	–	(10)	(10)
Изменения курса валют	8	2	3	7	4	–	24
Остаток на 31 декабря 2019 г.	794	467	889	377	154	7	2 688

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

23. Прочие резервы

Изменение прочих резервов представлено ниже:

	<i>Резервы по судебным искам</i>	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 г.	11	99	110
Создание	–	93	93
Списания	–	(11)	(11)
На 31 декабря 2020 г.	11	181	192
На 1 января 2019 г.	11	119	130
Создание	–	38	38
Списания	–	(58)	(58)
На 31 декабря 2019 г.	11	99	110

Резервы по неиспользованным отпускам и под судебные иски отражаются в составе прочих обязательств. Резервы по судебным искам на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. включают сумму ожидаемых судебных расходов и возможных выплат в связи с разбирательствами, в которых Банк выступает в роли ответчика.

24. Управление рисками**Введение**

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

Структура управления рисками

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

Совет Банка

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

Правление

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

Кредитный комитет (далее – «КК»)

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

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Управление контроля рисков (далее – «УКР»)

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

Управление внутреннего аудита (далее – «УВА»)

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Оценка и управление рисками осуществляются на комплексной основе, с учетом всех действующих риск-факторов и их взаимосвязи. Мониторинг и контроль рисков основываются на установленных Банком лимитах, 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.

Кредитный риск

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

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

Определение дефолта

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Уровни (градации) кредитного риска

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

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

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

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

(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 2019 г.:

	<i>Стадия 1</i> <i>Ожидаемые</i> <i>кредитные</i> <i>убытки</i> <i>за 12 месяцев</i>	<i>Стадия 2</i> <i>Ожидаемые</i> <i>кредитные</i> <i>убытки</i> <i>за весь срок</i>	<i>Стадия 3</i> <i>Ожидаемые</i> <i>кредитные</i> <i>убытки</i> <i>за весь срок</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)				
<i>Денежные средства в Центральных банках</i>	13 657	–	–	13 657
<i>Корреспондентские счета в банках,</i> <i>имеющих международные рейтинги</i>	2 729	–	–	2 729
Итого	16 386	–	–	16 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–
Балансовая стоимость	16 386	–	–	16 386
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - находящиеся в собственности Банка				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	159 002	–	–	159 002
Балансовая стоимость	159 002	–	–	159 002
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(546)	–	–	(546)
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
<i>Имеющие международные рейтинги</i>	44 301	–	–	44 301
Балансовая стоимость	44 301	–	–	44 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(248)	–	–	(248)

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. относятся к стадии 1.

По другим финансовым активам движения между стадиями за 2020 и 2019 годы не было.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %	
		Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, находящиеся в собственности Банка	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»								
Российская Федерация	1 214	1 119	–	27 026	27 181	4 674	23 083	35 187	27 942	292	18 702	166 420	21,87
Монголия	5	–	–	2 610	–	4 076	–	51 395	39 649	–	1	97 736	12,84
Республика Болгария	14	–	–	3 104	17 817	–	10 150	–	59 953	49	–	91 087	11,97
Румыния	180	–	–	32 554	10 684	9 386	5 142	–	13 474	–	–	71 420	9,39
Чешская Республика	–	–	–	52 295	12 800	–	5 075	–	–	–	1	70 171	9,22
Республика Польша	2 039	–	–	15 677	12 269	–	–	–	14 212	–	–	44 197	5,81
МФО ¹	–	–	–	41 031	1 267	–	–	–	–	–	–	42 298	5,56
Социалистическая Республика Вьетнам	–	–	–	–	–	–	–	27 228	–	–	–	27 228	3,58
Словацкая Республика	–	–	–	11 111	4 883	–	3 010	–	–	–	3	19 007	2,50
Венгрия	–	–	–	2 088	4 961	–	–	–	–	–	–	7 049	0,93
Прочие страны	13 038	–	–	6 948	–	–	–	51 466	43 813	34	8 970	124 269	16,33
Итого	16 490	1 119	–	194 444	91 862	18 136	46 460	165 276	199 043	375	27 677	760 882	100

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

(намеренный пропуск)

¹ МФО – международные финансовые фонды и организации. На 31 декабря 2020 г. представлены Европейским инвестиционным банком, Европейским фондом финансовой стабильности, Европейским стабилизационным механизмом и Европейским Союзом.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)**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 2019 г.:

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

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

(намеренный пропуск)

² МФО – международные финансовые фонды и организации. На 31 декабря 2019 г. представлены Европейским фондом финансовой стабильности, который является финансируемой 27 странами-членами Еврозоны компанией специального назначения по борьбе с европейским долговым кризисом, и Европейским инвестиционным банком.

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 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:

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

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

(намеренный пропуск)

(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:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 мес. до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 мес.</i>	<i>От 12 мес. до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2020 г.	37 736	905	36 887	12 766	51 578	139 872
2019 г.	25 794	2 420	–	16 970	16 765	61 949

Классификация активов и обязательств по срокам погашения

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения. Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не заложенные по сделкам «РЕПО» отнесены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», так как являются высоколиквидными ценными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат завершения соответствующих договорных обязательств Банка.

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

(в тысячах евро)

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

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

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

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.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск изменения процентной ставки (продолжение)***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону уменьшения ставок	945	945	247	187
Евро	285	285	(293)	(353)
Доллар США	573	573	257	257
Рубль РФ	279	279	168	168
Прочие валюты	(192)	(192)	115	115
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону увеличения ставок	(945)	(945)	(247)	(187)
Евро	(285)	(285)	293	353
Доллар США	(573)	(573)	(257)	(257)
Рубль РФ	(279)	(279)	(168)	(168)
Прочие валюты	192	192	(115)	(115)

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Следующая таблица ниже отражает средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 г.				2019 г.			
	Средняя процентная ставка, %				Средняя процентная ставка, %			
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты
Процентные активы								
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	(0,61)	–	–	(0,31)	(0,01)	0,30	–	(0,01)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- находящиеся в собственности Банка	–	–	7,25	–	–	–	7,77	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
- находящиеся в собственности Банка	1,59	2,75	6,22	–	2,26	4,73	7,44	1,05
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,57	–	6,60	–	2,66	4,72	–	0,90
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- находящиеся в собственности Банка	2,54	7,50	6,89	–	3,19	7,50	9,10	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	3,03	–	–	–	2,98	–	–	–
Кредиты и депозиты банкам	1,99	3,68	8,61	–	2,61	4,66	10,58	–
Кредиты корпоративным клиентам	4,13	5,38	7,13	1,40	1,63	5,77	10,00	5,36
Потребительское кредитование	3,00	–	–	–	3,00	–	–	–
Процентные обязательства								
Средства кредитных организаций	0,21	0,71	4,32	1,41	0,23	2,49	6,62	2,97
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций	(0,50)	–	–	–	(0,01)	–	1,37	–
Средства клиентов	–	1,15	5,05	–	–	2,00	8,07	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	7,19	–	–	–	7,90	–

(в тысячах евро)

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

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

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

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

(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 2019 г.:

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

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. вызвало бы приведенное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (или убытка). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

	2020 г.	2019 г.
20% рост курса доллара США по отношению к евро	(41)	383
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	1 387	(702)

Рост курса евро по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

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

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные облигации	1 119	–	–	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные еврооблигации	66 866	2 010	–	68 876
- еврооблигации стран-членов МБЭС	51 882	–	–	51 882
- еврооблигации международных финансовых организаций	26 681	–	–	26 681
- корпоративные облигации	17 007	5 244	–	22 251
- еврооблигации фондов	14 350	–	–	14 350
- облигации стран членов-МБЭС	7 151	–	–	7 151
- еврооблигации банков	2 088	–	–	2 088
- облигации прочих стран	838	–	–	838
- облигации банков	327	–	–	327
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	47 692	–	–	47 692
- корпоративные еврооблигации	36 805	–	–	36 805
- еврооблигации прочих стран	4 961	–	–	4 961
- еврооблигации международных финансовых организаций	1 267	–	–	1 267
- облигации стран-членов МБЭС	1 137	–	–	1 137
Производные финансовые активы	–	375	–	375
Основные средства – здания	–	–	50 078	50 078
	280 171	7 629	50 078	337 878
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	17 589	17 589
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	64 596	64 596
Кредиты и депозиты банкам	–	–	165 276	165 276
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	199 043	199 043
	–	–	446 504	446 504
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	26 020	–	26 020
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	286 507	286 507
Средства клиентов	–	–	47 235	47 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	133 694	133 694
	–	–	467 436	467 436

(в тысячах евро)

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные облигации	4 412	–	–	4 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные еврооблигации	102 349	–	–	102 349
- корпоративные облигации	18 600	5 051	–	23 651
- еврооблигации стран-членов МБЭС	19 354	–	–	19 354
- еврооблигации фондов	6 590	–	–	6 590
- облигации банков	2 550	–	–	2 550
- еврооблигации банков	2 395	–	–	2 395
- еврооблигации международных финансовых организаций	2 113	–	–	2 113
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- корпоративные еврооблигации	21 595	–	–	21 595
- еврооблигации стран-членов МБЭС	15 826	–	–	15 826
- еврооблигации банков	6 880	–	–	6 880
Производные финансовые активы	–	5 689	–	5 689
Основные средства – здания	–	–	54 636	54 636
	202 664	10 740	54 636	268 040
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	17 286	17 286
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	62 532	62 532
Кредиты и депозиты банкам	–	–	110 943	110 943
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	187 068	187 068
	–	–	377 829	377 829
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	1 800	–	1 800
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	129 382	129 382
Средства клиентов	–	–	97 266	97 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	102 526	102 526
	–	–	329 174	329 174

(намеренный пропуск)

(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 таблице ниже показаны переводы за 2020 год между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 2
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные облигации	5 244
- корпоративные еврооблигации	2 010
	7 254

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

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

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

В течение 2020 и 2019 годов переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

(в тысячах евро)

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости. В состав финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, входят кредиты и депозиты банкам, кредиты корпоративным клиентам, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

26. Информация по сегментам

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

Портфель развития	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая предоставление корпоративного финансирования (за вычетом обесцененных кредитных проектов) и межбанковского финансирования, направленного на финансирование внешнеторговой деятельности компаний из стран-членов МБЭС, а также инвестиции в долговые ценные бумаги, приобретенные при первоначальном размещении эмитентом из страны-члена Банка для целей поддержки операций стран-членов Банка, привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов из стран-членов.
Прочая банковская деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая срочное межбанковское финансирование, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (не входящие в портфель развития), деятельность с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью, привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов не из стран-членов, доверительное управление.
Прочая деятельность	Арендаторские услуги, прочая деятельность.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по сегментам, прибыли за 2020 год и 2019 год, соответственно:

2020 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 129	4 695	12	17 836
Прочие процентные доходы	311	136	–	447
Процентные расходы	(5 896)	(593)	(39)	(6 528)
Чистые процентные доходы (расходы)	7 544	4 238	(27)	11 755
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(2 589)	(432)	–	(3 021)
Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 955	3 806	(27)	8 734
Чистые комиссионные доходы (расходы)	742	48	(1)	789
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 424	645	–	2 069
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 332	2 577	–	5 909
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(685)	(863)	90	(1 458)
Доходы от аренды	–	–	1 635	1 635
Прочие банковские доходы	2	4 094	192	4 288
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(9)	(9)
Прочие резервы	–	–	(93)	(93)
Прочие банковские расходы	(314)	(24)	(35)	(373)
Прибыль сегмента	9 456	10 283	1 752	21 491
2019 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 293	4 798	5	13 096
Прочие процентные доходы	435	303	–	738
Процентные расходы	(4 232)	(426)	(37)	(4 695)
Чистые процентные доходы (расходы)	4 496	4 675	(32)	9 139
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(936)	(267)	–	(1 203)
Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 560	4 408	(32)	7 936
Чистые комиссионные доходы (расходы)	572	(49)	(1)	522
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194	286	–	1 480
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 932	2 794	–	4 726
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(720)	772	(49)	3
Чистые доходы от выбытия основных средств	–	–	3 127	3 127
Доходы от аренды	–	–	2 075	2 075
Прочие банковские доходы	–	1 304	71	1 375
Прочие резервы	–	–	(38)	(38)
Прочие банковские расходы	(102)	(47)	(303)	(452)
Прибыль сегмента	6 436	9 468	4 850	20 754

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

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

	2020 г.	2019 г.
Итого прибыль сегментов	21 491	20 754
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами	(14 689)	(14 168)
Прибыль за год	6 802	6 586

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
На 31 декабря 2020 г.	519 365	241 833	53 931	815 129
На 31 декабря 2019 г.	435 715	157 336	57 884	650 935

	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Обязательства сегмента				
На 31 декабря 2020 г.	320 712	168 945	8 362	498 019
На 31 декабря 2019 г.	264 347	61 843	11 565	337 755

	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Условные обязательства кредитного характера				
На 31 декабря 2020 г.	69 898	69 974	–	139 872
На 31 декабря 2019 г.	43 510	18 439	–	61 949

В течение 2020 года у Банка было два внешних контрагента (31 декабря 2019 г.: два), выручка от арендных операций с которыми составила более 20 процентов от доходов Банка за 2020 год – 1 382 тыс. евро (2019 год: 1 575 тыс. евро).

В таблицах ниже представлена информация о выручке сегментов по договорам с внешними клиентами, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за 2020 год и 2019 год, соответственно:

2020 г.	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	13 440	4 831	12	18 283
Комиссионные доходы	853	149	–	1 002
- Документарные операции	587	–	–	587
- Доходы по операциям доверительного управления	–	120	–	120
- Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	110	–	–	110
- Расчетные и кассовые операции	64	16	–	80
- Ведение счетов	36	11	–	47
- Валютный контроль	43	2	–	45
- Прочие	13	–	–	13
Доходы от аренды	–	–	1 635	1 635
Итого выручка по договорам с клиентами	14 293	4 980	1 647	20 920

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

2019 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	8 728	5 101	5	13 834
Комиссионные доходы	645	13	–	658
- Документарные операции	306	–	–	306
- Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	166	–	–	166
- Расчетные и кассовые операции	86	4	–	90
- Ведение счетов	49	9	–	58
- Валютный контроль	38	–	–	38
Доходы от аренды	–	–	2 075	2 075
Итого выручка по договорам с клиентами	9 373	5 114	2 080	16 567

27. Операции со связанными сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом Банка

За 2020 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 1 822 тыс. евро (2019 год: 1 908 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 37 тыс. евро (2019 год: 37 тыс. евро), а также в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС – 12 тыс. евро (2019 год: 16 тыс. евро) и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в размере 18 тыс. евро (2019 год: 18 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили:

	2020 г.	2019 г.
Текущие счета	1 166	1 363

Операции с компаниями, связанными с государством

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

Отчет о финансовом положении	2020 г.	2019 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	3 434	651
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119	4 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168 605	114 166
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 135	50 046
Кредиты и депозиты банкам	50 893	19 043
Кредиты корпоративным клиентам	107 563	118 920
Производные финансовые активы	19	2 634
Прочие активы	7 072	1 828
Обязательства		
Средства кредитных организаций	101 433	18 793
Средства клиентов	38 603	81 129
Производные финансовые обязательства	8 318	1 793
Прочие обязательства	378	113
Внебалансовые обязательства		
Условные обязательства кредитного характера	18 741	5 765

Суммы, включенные в состав Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с компаниями, связанными с государством, за 2020 и 2019 годы представлены следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 668	7 132
Прочие процентные доходы	164	457
Процентные расходы	(2 925)	(2 104)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(399)	(484)
Комиссионные доходы	52	28
Комиссионные расходы	(10)	(5)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 362	1 235
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 130	4 520
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(1 736)	1 557
Доходы от аренды	1 581	1 579
Прочие банковские доходы	116	14
Административно-управленческие расходы	(335)	(481)
Прочие банковские расходы	(17)	(14)

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<i>Долгосрочное финансирование от банков</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	13, 14, 16	9 920	102 526	23	112 469
Поступление		49 556	63 557	–	113 113
Возникновение обязательства в результате признания соответствующего актива		–	–	1	1
Перенос обязательства в другую статью по сроку		(9 955)	–	–	(9 955)
Погашение		(21)	–	(5)	(26)
Проценты выплаченные		(227)	(8 083)	(2)	(8 312)
Курсовые разницы		–	(32 953)	–	(32 953)
Проценты начисленные		396	8 647	2	9 045
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	13, 14, 16	49 669	133 694	19	183 382
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	13, 14, 16	–	–	–	–
Поступление		9 900	98 032	–	107 932
Возникновение обязательства в результате признания соответствующего актива		–	–	25	25
Погашение		–	–	(2)	(2)
Проценты выплаченные		–	–	(1)	(1)
Курсовые разницы		–	2 705	–	2 705
Проценты начисленные		20	1 789	1	1 810
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	13, 14, 16	9 920	102 526	23	112 469

29. Достаточность капитала

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., составляет 43,7% и 57,2% соответственно и показывает, что достаточность капитала Банка поддерживается на должном уровне.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	2020 г.	2019 г.
Капитал	317 110	313 180
Итого капитал	317 110	313 180
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	617 878	450 169
Рыночный риск	99 893	90 122
Операционный риск	8 577	7 459
Итого активы, взвешенные с учетом риска	726 348	547 750

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 3, Банк последовательно применял следующие положения Учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- ▶ валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- ▶ амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы (продолжение)

Представление информации

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

- ▶ процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- ▶ процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

Чистый доход по торговым операциям

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание стандартной операции покупки или продажи финансового актива осуществляется с использованием учета по дате расчетов.

Дата расчетов – это дата осуществления поставки актива. Учет на дату расчетов предусматривает (а) признание актива в день его получения, (б) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия актива – в день его поставки.

К стандартным операциям по покупке и продаже финансовых активов относятся операции, в рамках которых поставка активов должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»).

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- ▶ процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- ▶ прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- ▶ политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация учетных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия Банка на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- ▶ каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом;
- ▶ частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- ▶ условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- ▶ условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- ▶ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ▶ условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- ▶ условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения экономической конъюнктуры. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- ▶ финансовые активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или
- ▶ Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или утратил право контроля в отношении данных финансовых активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив, а также если Банк сохранил за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы.

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

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

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

Финансовые обязательства

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются отдельно. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение финансовых активов

Обесценение применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ дебиторская задолженность по аренде; и
- ▶ обязательства по предоставлению кредитов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

Используется модель «ожидаемых кредитных убытков».

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ожидаемые кредитные убытки за весь срок») определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- ▶ долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- ▶ прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- ▶ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- ▶ возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- ▶ исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- ▶ *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости;
- ▶ *обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- ▶ *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить резерв под ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению кредита отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Списания

Финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. В отношении списанных финансовых активов Банк продолжает осуществлять деятельность по взысканию задолженности. Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Прочие банковские доходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кредиты корпоративным клиентам

Статья «Кредиты корпоративным клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

К производным финансовым инструментам, используемым Банком, относятся валютные свопы, валютные форвардные контракты, процентно-валютные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по каждой сделке «валютный своп» отдельно по каждой части сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.

Метод отражения прибыли или убытка, возникающих в результате изменения справедливой стоимости рассматриваемого производного финансового инструмента, зависит от того, является ли он инструментом хеджирования.

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей используются производные финансовые инструменты. В результате этого применяется учет хеджирования для операций, отвечающих установленным критериям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При возникновении отношений хеджирования документально оформляется взаимосвязь между хеджируемым объектом и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования проводится оценка эффективности хеджирования, далее процесс оценки производится на ежемесячной основе.

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента признается в отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой». При этом изменение справедливой стоимости хеджируемого объекта, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемого объекта и также признается в отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой».

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы по сделкам «РЕПО»

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

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

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Договор финансовой гарантии

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

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

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по предоставлению кредитов

По прочим обязательствам по предоставлению кредитов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов, включены в состав резервов.

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом.

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

Сроки полезного использования основных средств составляют:

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

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

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

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

Операционная аренда

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии, товарные знаки.

Нематериальный актив признается в бухгалтерском учете на основе фактических затрат, понесенных на его приобретение и внедрение, либо по стоимости, указанной в договоре.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования признаются на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

Если отсутствует достаточная уверенность в том, что по договору перейдет право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды.

Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по финансовой аренде

На дату начала аренды признаются обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей используется ставка привлечения по соответствующей валюте, установленная в утвержденных тарифах Банка на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Для целей бухгалтерского учета применяется освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Применяется освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 (пяти) тысяч евро).

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Срок аренды определяется как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или период, в отношении которого предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

В случае, если по новым заключенным договорам аренды у Банка будет опцион на продление аренды активов на дополнительный срок, то Банк применит суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом учитываются все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды повторно оценивается срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на возможность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Средства кредитных организаций

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

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед государственными или корпоративными клиентами, а также физическими лицами (сотрудниками Банка) и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя собственные облигации, выпущенные Банком.

При первоначальном признании выпущенные облигации оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания используются наблюдаемые рыночные данные. Если эффективная процентная ставка по выпущенным облигациям существенно не отличается от рыночной ставки, то справедливой стоимостью долговых обязательств в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Стоимость выпущенных облигаций впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, которая уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств, относящихся к выпуску.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг приобретенный объем исключается из отчета о финансовом положении (и отражается на внебалансовых счетах), а разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне долгового обязательства (или его части) и суммой выплаченного Банком возмещения признается в составе доходов за вычетом расходов от прекращения обязательств.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражает изменение справедливой стоимости и изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резервы на обязательства и отчисления

Резервы на обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или суммой.

Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Переоценка валюты

Операции в валюте отражаются по курсу, действующему на день операции. Для целей данной финансовой отчетности Банка иностранной валютой считается любая валюта, отличная от евро.

Денежные и неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражаются в финансовой отчетности в функциональной валюте – евро по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курс иностранной валюты к евро, используемый для переоценки, берется из открытых источников: курсы валют стран-членов МБЭС на сайтах Централных банков соответствующих стран, курсы прочих валют – на сайте Европейского Центрального Банка.

Статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, выраженные в валюте, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Все курсовые разницы, возникающие в результате пересчета, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, как правило, не взаимозачитываются. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда одновременно существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в финансовой отчетности по принципу начисления. Такие суммы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с одновременным формированием задолженности в отчете о финансовом положении, которая отражается в составе прочих требований или обязательств.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Налогообложение

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

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