



МБЭС

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

**Международный банк
экономического сотрудничества**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

30 июня 2023 г.

(с заключением по результатам обзорной проверки)

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и принципы учетной политики	17
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
9. Кредиты и депозиты банкам	27
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	42
17. Условные обязательства кредитного характера	42
18. Процентные доходы и процентные расходы	44
19. Чистый комиссионный (расход) доход	45
20. Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45
21. Административно-управленческие расходы	45
22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	46
23. Прочие резервы	48
24. Управление рисками	48
25. Оценка справедливой стоимости	69
26. Информация по сегментам	75
27. Операции со связанными сторонами	79
28. Достаточность капитала	80
29. События после отчетной даты	81

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Совету Международного банка экономического сотрудничества

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

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

Г.А. Шинин
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

17 августа 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: Международный банк экономического сотрудничества

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

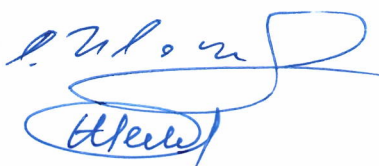
Промежуточный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2023 г.

(в тысячах евро)

	Прим.	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	67 085	88 461
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 445	6 775
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	101 385	68 074
- находящиеся в собственности Банка		101 385	57 634
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	10 440
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	29 139	45 104
- находящиеся в собственности Банка		29 139	34 269
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	10 835
Кредиты и депозиты банкам	9	63 638	63 262
- срочные депозиты, размещенные в банках		47 281	49 164
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		16 357	14 098
Кредиты корпоративным клиентам	10	110 494	127 689
Производные финансовые активы	11	603	1 135
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	52 220	52 860
Прочие активы	13	21 762	8 704
Итого активы		452 771	462 064
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	38 980	65 121
Средства клиентов	15	20 408	18 041
Производные финансовые обязательства	11	6 428	2 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	145 507	152 190
Прочие обязательства	13	7 162	9 821
Итого обязательства		218 485	247 310
Капитал			
Оплаченный капитал	1	200 000	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 989	(14 849)
Фонд переоценки основных средств		23 115	23 115
Резерв хеджирования денежных потоков	11	313	(1 148)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный период		7 636	93 388
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период		1 233	(85 752)
Итого капитал		234 286	214 754
Итого обязательства и капитал		452 771	462 064
Внебалансовые обязательства			
Условные обязательства кредитного характера	17	28 650	45 101

Д.Ю. Иванов



И.Н. Железнова

17 августа 2023 г.



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

**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.**

(в тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		8 434	10 701
Прочие процентные доходы		64	95
Процентные расходы		(3 572)	(7 011)
Чистый процентный доход	18	4 926	3 785
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(4 481)	(18 914)
Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки		445	(15 129)
Комиссионные доходы		481	1 133
Комиссионные расходы		(521)	(267)
Чистый комиссионный (расход) доход	19	(40)	866
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(334)	(2 323)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(481)	(12 807)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	(250)	(2 438)
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	10	–	(2 880)
Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- торговые операции	11	3 973	(14 027)
- переоценка валютных статей		2 596	(56 537)
Доходы от аренды		978	1 155
Прочие банковские доходы		360	357
Административно-управленческие расходы	21	(5 958)	(6 311)
Чистые расходы от выбытия основных средств		(7)	–
Прочие резервы	23	(41)	(154)
Прочие банковские расходы		(8)	(507)
Прибыль (убыток) за отчетный период		1 233	(110 735)

(намеренный пропуск)

**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (продолжение)**

(в тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2023 г.	2022 г.
Прочий совокупный доход (расход)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Нереализованные доходы (расходы) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	7 994	(28 612)
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	599	12 916
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		8 245	11 272
Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	11	1 461	(1 579)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		18 299	(6 003)
Всего прочий совокупный доход (расход)		18 299	(6 003)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		19 532	(116 738)

(намеренный пропуск)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.***(в тысячах евро)*

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

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (продолжение)

(в тысячах евро)

	Оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2022 г.	200 000	(4 724)	21 528	(5 497)	93 388	304 695
Чистый убыток за отчетный период	-	-	-	-	(110 735)	(110 735)
Прочий совокупный расход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Нереализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(28 612)	-	-	-	(28 612)
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	12 916	-	-	-	12 916
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	11 272	-	-	-	11 272
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	58 912	-	58 912
Чистые (доходы) расходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(60 491)	-	(60 491)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(4 424)	-	(1 579)	-	(6 003)
Всего прочий совокупный расход	-	(4 424)	-	(1 579)	-	(6 003)
Итого совокупный расход за отчетный период	-	(4 424)	-	(1 579)	(110 735)	(116 738)
На 30 июня 2022 г. (неаудировано)	200 000	(9 148)	21 528	(7 076)	(17 347)	187 957

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

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.

(в тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2023 г.	2022 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) за отчетный период		1 233	(110 735)
<i>Поправки на:</i>			
Начисленные проценты к получению		122	290
Начисленные проценты к выплате		(1 273)	(3 869)
Прочие начисленные доходы к получению		71	(56)
Прочие начисленные расходы к оплате		160	4 394
Амортизационные отчисления	12, 21	688	640
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	4 481	18 914
Прочие резервы	23	41	154
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		334	1 215
Переоценка валютных статей		(3 087)	57 482
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		491	(945)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	481	12 807
Чистые расходы от выбытия основных средств		7	–
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 749	(19 709)
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	2 605
Кредиты и депозиты банкам		5 885	106 373
Кредиты корпоративным клиентам		12 284	58 136
Прочие активы		(4 314)	(45 887)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(24 568)	(24 318)
Средства клиентов		3 540	(83 022)
Прочие обязательства		(329)	29 948
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(3 753)	24 126
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(41 288)	(43 354)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 348	114 196
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 329)	(3 544)
Поступления от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 750	6 399
Приобретение основных средств	12	(66)	(198)
Чистые денежные средства, полученные (использованные в) от инвестиционной деятельности		(28 585)	73 499

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

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (продолжение)***(в тысячах евро)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2023 г.	2022 г.
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	16	18 668	–
Погашение долгосрочного финансирования от банков		(864)	(41)
Выплаты по обязательствам аренды		–	(2)
Чистые денежные средства, полученные (использованные в) от финансовой деятельности		17 804	(43)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц		(14 534)	97 582
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6 790)	3 552
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		(52)	(66)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(21 376)	101 068
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	5	88 461	27 855
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня отчетного года	5	67 085	128 923
Дополнительная информация			
Проценты полученные		8 620	11 086
Проценты уплаченные		(4 845)	(10 880)

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка

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

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

В декабре 2020 года Совет МБЭС утвердил Стратегию развития на 2021-2025 годы, в соответствии с которой основной миссией МБЭС является содействие экономическому развитию стран-членов за счет поддержки взаимосвязей через внутренние и межрегиональные торговые операции, развития экономик стран-членов и содействия финансированию проектов, способствующих достижению целей в области устойчивого развития с учетом наднационального статуса Банка как института вне политики и в соответствии с международными правилами и принципами.

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

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

В соответствии с Соглашением объявленный уставный капитал МБЭС состоит из долевых взносов стран-членов МБЭС и составляет 400 000 тыс. евро. Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 30 июня 2023 г. составляет 200 000 тыс. евро (по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 200 000 тыс. евро).

По состоянию на 30 июня 2023 г. членами Банка являются четыре страны Европы и Азии: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Российская Федерация (31 декабря 2022 г. – восемь стран: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика).

В первом полугодии 2023 года Республика Польша, Словацкая Республика, Чешская Республика и Румыния в соответствии с ранее направленными уведомлениями вышли из Соглашения об организации и деятельности МБЭС. В феврале 2023 года Республика Болгария направила в Банк уведомление об отказе от участия в Соглашении об организации и деятельности МБЭС и от членства в Банке (дата выхода определена как 17 августа 2023 г.).

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

(намеренный пропуск)

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

По состоянию на 30 июня 2023 г. двусторонние соглашения со странами, вышедшими из Соглашения об организации и деятельности МБЭС в 1 полугодии 2023 года, не были подписаны (проекты таких двусторонних соглашений были направлены всем странам), снижения величины оплаченного капитала МБЭС не произошло. Распределение долей стран в оплаченной части уставного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2023 г. представлено ниже:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	%
Страны-члены Банка	121 726	60,86
Российская Федерация	103 179	51,59
Республика Болгария	15 121	7,56
Монголия	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38
Вышедшие из Соглашения страны	78 274	39,14
Чешская Республика	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01
Румыния	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67
Итого	200 000	100

Распределение долей стран в оплаченной части уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлено ниже:

	31 декабря 2022 г.	%
Российская Федерация	103 179	51,59
Чешская Республика	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67
Монголия	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38
Итого	200 000	100

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

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

6 марта 2023 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг МБЭС по национальной шкале для Российской Федерации – 'AAA(RU)', прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг МБЭС по международной шкале был понижен с 'A-' (прогноз «Негативный») до 'BBB+', (прогноз «Стабильный»).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

В первом полугодии 2023 года Банк осуществил ряд мероприятий, значимых для развития операционной деятельности Банка, расширения партнерской сети и повышения узнаваемости МБЭС в бизнес-сообществе:

- ▶ 10 января 2023 г. в рамках реализации российско-словацкого проекта, профинансированного МБЭС, состоялось открытие инкубатора, построенного в Республике Татарстан. Инвестиционный проект стоимостью 3 миллиона евро одобрил и поддержал Минсельхозпрод Татарстана;
- ▶ В мае 2023 года делегация МБЭС во главе с Председателем Правления Банка посетила Посольство Социалистической Республики Вьетнам в Российской Федерации и провела встречу с Его Превосходительством Чрезвычайным и Полномочным Послом господином Данг Минь Кхоем и представителями Посольства. В ходе переговоров был затронут комплекс рабочих вопросов, представляющих интерес в контексте потенциального развития экономических отношений стран-членов МБЭС;
- ▶ В июне на площадке Московской Биржи состоялось размещение выпуска 10-летних облигаций МБЭС серии 002P-01 в объеме 1,7 млрд рублей с офертой через 3 года. Кроме того, с начала года Банк привлек корпоративные депозиты на сумму около 2,2 млрд рублей;
- ▶ В июне осуществлена первая в истории МБЭС сделка торгового финансирования в китайских юанях – целевой торговый кредит был предоставлен в пользу монгольского банка на сумму 9,5 млн китайских юаней (около 1,2 млн евро) сроком на 1 год для поддержки закупок легковых автомобилей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономический рост

После замедления в течение 2022 года глобальная экономическая активность стабилизировалась и показывала определенные признаки улучшения в I полугодии 2023 года.

Расширение экономической активности в мире происходило, главным образом, за счет позитивной динамики сектора услуг, в котором продолжалось восстановление после значительного спада в период пандемии. В то же время в промышленности наблюдалась более слабая динамика, что оказывало давление на объемы мировой торговли и цены на сырьевые товары.

Глобальный композитный индекс деловой активности (PMI) преодолел в феврале 2023 года пороговое значение в 50 пунктов (впервые с июля 2022 года), после чего продолжил последовательно расти, достигнув 54,4 пунктов в мае 2023 года, главным образом, за счет компонента услуг. Расхождение между темпами роста в сфере услуг и в обрабатывающей промышленности продолжило расти. Слабая активность в промышленном секторе, вероятно, отражала его большую чувствительность к росту стоимости заимствований. При этом необходимо отметить, что сильные показатели сектора услуг во многом имеют восстановительный характер, что не позволяет уверенно говорить об устойчивости тренда роста мировой экономики.

В целом, в настоящее время не ожидается, что мировая экономика вернется к темпам роста, существовавшим до пандемии (3,8% в среднем в 2000-2019 годах), в среднесрочной перспективе. Согласно текущим прогнозам, в 2023 году темпы роста мирового ВВП продолжат замедляться и составят 2,6%¹ (по итогам 2022 года рост составил 3,4%²). Вероятно снижение потенциала экономического роста на фоне сохранения жестких финансовых условий и геополитической напряженности, при этом предполагается, что несмотря на существующие риски, удастся избежать серьезных нарушений глобальной финансовой стабильности.

(намеренный пропуск)

¹ Здесь и далее представлен консенсус-прогноз МБЭС.

² IMF, World Economic Outlook, April 2023.

(в тысячах евро)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**Динамика реального ВВП, % изменение**

	2022 год	Средний темпы роста 2018-2022 годы	2023 год (прогноз)
Мировой ВВП	3,4	2,7	2,6
<i>Страны-члены МБЭС</i>			
Республика Болгария	3,4	2,8	1,2
Социалистическая Республика Вьетнам	8,0	5,7	5,5
Монголия	4,8	3,1	4,8
Российская Федерация	(2,1)	1,2	0,7

Источник: данные за 2018-2022 годы – IMF WEO Data: April 2023 Edition; прогнозные данные – консенсус-прогноз МБЭС.

Мировая торговля

Объем мировой торговли товарами демонстрировал тенденцию к снижению с сентября 2022 года, которая продолжилась и в I полугодии 2023 года. Основным драйвером роста мировой торговли остается торговля услугами.

Ожидается, что замедление торговли усугубится в 2023 году, несмотря на восстановление торговли услугами. Согласно текущим прогнозам, темпы роста мировой торговли составят 2,3% в 2023 году (по итогам 2022 года рост составил 5,1%³). Прогнозируемый рост выше, чем в 2019 году, когда увеличение торговых барьеров ограничивало мировую торговлю, и во время кризиса Covid-19 в 2020 году, однако значительно ниже среднего исторического значения (4,9% за 2000-2019 годы).

Финансовые условия

Снижение мировых цен на энергоносители и продовольствие несколько ослабило инфляционное давление. Однако базовая инфляция оставалась устойчиво высокой и в начале 2023 года, в связи с чем, глобальные финансовые условия продолжили ужесточаться – многие центральные банки, в том числе ФРС и ЕЦБ, продолжили повышать ставки в начале 2023 года, либо сохраняли их на том же уровне.

При этом в марте появились первые негативные «побочные» эффекты ужесточения финансовых условий в банковском секторе США и Европы и усилились опасения начала «цепной реакции» нарушения финансовой стабильности на глобальном уровне. Тем не менее, возникшие шоки удалось купировать, избежав паники на финансовых рынках.

Инфляционное давление снижается, но медленнее ожиданий. Согласно текущим прогнозам, глобальная инфляция снизится в 2023 году до 6,4% (с 8,7%⁴ по итогам 2022 года), тем не менее, оставшись выше уровней, существовавших до пандемии (3,2% в 2015-2019 годах).

Индекс потребительских цен, % изменение

	2022 год	Средний темпы роста 2018-2022 годы	2023 год (прогноз)
Республика Болгария	13,0	4,4	9,2
Социалистическая Республика Вьетнам	3,2	2,9	4,7
Монголия	15,2	8,1	10,1
Российская Федерация	13,8	6,2	5,5

Источник: данные за 2018-2022 годы – IMF WEO Data: April 2023 Edition; прогнозные данные – консенсус-прогноз МБЭС.

³ IMF, World Economic Outlook, April 2023.

⁴ IMF, World Economic Outlook, April 2023.

(в тысячах евро)

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

Индекс потребительских цен, % изменение (продолжение)

Хотя многие центральные банки в странах с развитой экономикой замедлили темп повышения ставок, они также заявляют о необходимости поддержания повышенных ставок в течение более длительного периода времени, до тех пор, пока не появятся явные признаки устойчивого снижения базовой инфляции. Поскольку базовая инфляция снижается медленно, ключевые ставки, вероятно, останутся высокими на протяжении всего 2023 года.

На фоне ужесточения финансовых условий, продолжающегося сокращения баланса центральных банков (количественное ужесточение) рыночная ликвидность, вероятно, продолжит снижаться в 2023 году.

Влияние экономической среды на деятельность МБЭС

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

Отрицательное влияние геополитических событий на Банк в 2022 году выражалось в следующем:

- ▶ отзыв международных рейтингов Fitch Ratings и Moody's в связи с запретом европейского регулятора на работу рейтинговых агентств с организациями на территории Российской Федерации;
- ▶ сложности с получением средств от заемщиков в счет погашения задолженности перед МБЭС в связи с усилением комплаенс-процедур банков-партнеров и увеличением сроков проведения платежей;
- ▶ вынужденное расторжение в 2022 году существенной части сделок в портфеле Банка и возникшая в связи с этим угроза ликвидности, которую Банку удалось минимизировать и предотвратить к концу первого полугодия 2022 года, сформировав необходимый буфер ликвидности, поддерживаемый в дальнейшем;
- ▶ необходимость признания существенных убытков как от мероприятий по предотвращению разрыва ликвидности (продажа кредитов и ценных бумаг), так и от дополнительного создания резервов под ожидаемые кредитные убытки и признания отрицательного финансового результата от досрочного расторжения сделок ПФИ, в том числе хеджирующих инструментов, и от открытой валютной позиции, которая к концу 1 полугодия 2023 года была существенно сокращена.

Начавшиеся в 2022 году геополитические события продолжили оказывать влияние на деятельность Банка в первом полугодии 2023 года.

МБЭС продолжил предоставлять необходимые разъяснения касательно международного наднационального статуса Банка для преодоления возникающих ограничений.

МБЭС увеличил количество корреспондентских счетов, используемых для расчетов с контрагентами, существенно улучшив собственную инфраструктуру расчетов. В апреле-мае 2023 года открыты корреспондентские счета:

- ▶ в турецких лирах, евро, рублях, долларах США для обеспечения расчетов компаний из стран-членов МБЭС;
- ▶ в узбекских сумах, рублях, долларах США для обеспечения расчетов с контрагентами из Узбекистана;
- ▶ в армянских драмах, дирхамах, китайских юанях, рублях, долларах и евро в банке Армении.

(в тысячах евро)

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

Влияние экономической среды на деятельность МБЭС (продолжение)

Банк успешно осуществил конверсионные операции в тенге, драмах, лирах и сумах на Московской Бирже для проведения клиентских и казначейских операций.

МБЭС продолжил осуществлять диверсификацию источников фондирования на ряду с краткосрочным привлечением средств от кредитных организаций в 2023 году, осуществив новый выпуск ценных бумаг и привлекая корпоративные депозиты.

Аккумуляция ликвидных средств (в том числе и получаемых от возврата ссудной задолженности от контрагентов из вышедших из Соглашения об организации и деятельности МБЭС стран) на корреспондентских счетах позволяет МБЭС обеспечивать обслуживание текущих обязательств и обязательств в обозримом будущем.

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах евро)

3. Основы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2023 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 22), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 25).

Основные важные учетные оценки и суждения, использованные при применении учетной политики, раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившейся 31 декабря 2022 г. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2022 г. в Примечании «Основные положения Учетной политики», за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2023 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты. На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	47 479	73 727
Корреспондентские счета в банках прочих стран	12 280	9 339
Средства на брокерских счетах в небанковских финансовых организациях стран-членов МБЭС	5 035	–
Наличные денежные средства	2 359	2 557
Корреспондентские счета в международных финансовых организациях	–	2 866
Итого денежные средства и их эквиваленты	67 153	88 489
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(68)	(28)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 085	88 461

На 30 июня 2023 г. на три основные группы контрагентов приходится 38 900 тыс. евро или 57,99% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 г.: на три основные группы контрагентов приходилось 76 047 тыс. евро или 85,97% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

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)	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные средства в Центральных банках	677	11 612
Корреспондентские и брокерские счета Имеющих международные рейтинги		
от AAA до A-	1 819	8
от BBB+ до BB-	683	38 018
от B+ до B-	3 920	382
от CCC+ до C	10 240	–
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	3	45
от CCC+ до C	47 447	35 863
без рейтинга	5	4
Итого	64 794	85 932
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(68)	(28)
Балансовая стоимость	64 726	85 904

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

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

	30 июня 2023 г.	
	<i>(неаудировано)</i> 31 декабря 2022 г.	
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	2 196	2 078
<i>от BBB+ до BB-</i>	2 196	2 078
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	3 533	3 958
<i>от CCC+ до C</i>	3 533	3 958
Корпоративные облигации	716	739
<i>от CCC+ до C</i>	716	739
	6 445	6 775
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 445	6 775

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 (продолжение)

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

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	
Находящиеся в собственности Банка		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	17 192	13 688
от BBB+ до BB-	10 505	8 410
от B+ до B-	6 687	5 278
Еврооблигации прочих стран	3 718	–
от BBB+ до BB-	3 718	–
Еврооблигации стран-членов МБЭС	2 781	3 708
от BBB+ до BB-	2 781	3 708
Еврооблигации международных финансовых организаций	2 361	1 339
от AAA до A-	859	–
от BBB+ до BB-	1 502	1 339
Облигации банков	1 487	–
от AAA до A-	1 487	–
Еврооблигации банков	280	–
от AAA до A-	280	–
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Корпоративные облигации	42 382	5 304
от CCC+ до C	42 382	5 304
Корпоративные еврооблигации	18 670	21 485
от CCC+ до C	18 670	21 485
Облигации стран членов-МБЭС	4 608	6 001
от CCC+ до C	4 608	6 001
Еврооблигации стран-членов МБЭС	4 319	4 838
от CCC+ до C	4 319	4 838
Еврооблигации банков	3 587	1 271
от CCC+ до C	3 587	1 271
	101 385	57 634
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	–	4 208
от BBB+ до BB-	–	4 208
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	3 189
от BBB+ до BB-	–	3 189
Облигации банков	–	1 447
от AAA до A-	–	1 447
Еврооблигации международных финансовых организаций	–	1 318
от AAA до A-	–	1 318
Еврооблигации банков	–	278
от AAA до A-	–	278
	–	10 440
	101 385	68 074

(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 2023 г.	32 538	35 536	68 074
Новые созданные или приобретенные активы	42 360	1 215	43 575
Перевод в Стадию 1	1 679	(1 679)	–
Изменение справедливой стоимости	2 252	5 453	7 705
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 586)	(3 400)	(13 986)
Изменения курса валют	(1 290)	(2 693)	(3 983)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	66 953	34 432	101 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
на 1 января 2023 г.	1 956	6 977	8 933
Новые созданные или приобретенные активы	9 735	–	9 735
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 289)	(472)	(1 761)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 229	(131)	1 098
Изменения курса валют	(247)	(580)	(827)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	11 384	5 794	17 178
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2022 г.	193 875	6 820	200 695
Новые созданные или приобретенные активы	45 104	231	45 335
Перевод в Стадию 2	(38 713)	38 713	–
Изменение справедливой стоимости	(25 306)	(1 697)	(27 003)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(150 320)	–	(150 320)
Изменения курса валют	7 040	–	7 040
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	31 680	44 067	75 747
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
на 1 января 2022 г.	788	478	1 266
Новые созданные или приобретенные активы	59	–	59
Перевод в Стадию 2	(12 163)	12 163	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(700)	–	(700)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	10 058	(185)	9 873
Изменения курса валют	2 041	–	2 041
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	83	12 456	12 539

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ, долларах США, евро и китайских юанях (31 декабря 2022 г.: в рублях РФ, долларах США и евро) выпущены финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с апреля 2025 года по май 2033 года (31 декабря 2022 г.: с октября 2028 года по ноябрь 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,5% до 13,05% годовых (31 декабря 2022 г.: от 1,85% до 3,375% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро, долларах США и рублях РФ, выпущенные финансовыми и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС и прочих стран для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, и торговли на биржевом рынке. Корпоративные еврооблигации имеют срок погашения с июля 2024 года по январь 2030 года (31 декабря 2022 г.: с июня 2023 года по февраль 2030 года), ставка купона находится в диапазоне от 0,45% до 6,75% годовых (31 декабря 2022 г.: от 0,45% до 6,75% 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 ноября 2027 года по сентябрь 2050 года (31 декабря 2022 г.: с ноября 2027 года по сентябрь 2050 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,125% до 1,375% годовых (31 декабря 2022 г.: от 1,125% до 2,625% годовых).

Облигации стран-членов МБЭС выпущены в рублях РФ для обращения на внутренних и биржевых рынках стран-эмитентов и торговли на внебиржевом рынке и имеют срок погашения с сентября 2031 года по март 2039 года (31 декабря 2022 г.: с сентября 2031 года по март 2039 года), ставка купона находится в диапазоне от 7,7% до 8,5% годовых (31 декабря 2022 г.: от 7,7% до 8,5% годовых).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту. Еврооблигации банков имеют срок погашения с января 2026 года по октябрь 2028 года (31 декабря 2022 г.: с января 2026 года по октябрь 2028 года), ставка купона составляет от 0,375% до 3,875% годовых (31 декабря 2022 г.: от 0,375% до 3,875% годовых).

По состоянию на 30 июня 2023 г. еврооблигации прочих стран выпущены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту, имеют срок погашения в декабре 2040 года, ставка купона составляет 2,625% годовых. По состоянию на 31 декабря 2022 г. еврооблигации прочих стран отсутствуют.

Еврооблигации международных финансовых организаций выражены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации имеют срок погашения с ноября 2023 года по март 2026 года (31 декабря 2022 г.: с ноября 2023 года по март 2026 года), ставка купона находится в диапазоне от 0,5% до 1% годовых (31 декабря 2022 г.: от 0% до 1% годовых).

Облигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро для обращения на внутренних рынках страны нахождения эмитента. Облигации банков имеют срок погашения в апреле 2028 года (31 декабря 2022 г.: в апреле 2028 года), ставка купона составляет 0,5% годовых (31 декабря 2022 г.: 0,5% годовых).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», по условиям которых по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых составила 10 440 тыс. евро (Примечание 14).

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

(в тысячах евро)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Находящиеся в собственности Банка		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	12 436	6 717
от BBB+ до BB-	8 653	2 837
от B+ до B-	3 783	3 880
Еврооблигации банков	4 644	4 782
от B+ до B-	4 644	4 782
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	9 704	9 877
от CCC+ до C	9 704	9 877
Корпоративные облигации	5 171	3 010
от CCC+ до C	5 171	3 010
Еврооблигации банков	–	12 419
от CCC+ до C	–	12 419
	31 955	36 805
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Имеющие международные рейтинги		
Корпоративные еврооблигации	–	10 907
от BBB+ до BB-	–	10 907
	–	10 907
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 955	47 712
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 816)	(2 608)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 139	45 104

Корпоративные еврооблигации и облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро, долларах США и рублях РФ финансовыми организациями и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних и внешних рынках по отношению к эмитенту и торговли на внебиржевом и биржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с июня 2024 года по июль 2028 года (31 декабря 2022 г.: с июня 2024 года по июль 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 2,2% до 8,5% годовых (31 декабря 2022 г.: от 2,2% до 8,5% годовых). Корпоративные облигации имеют срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2026 года (31 декабря 2022 г.: ноябрь 2024 года), ставка купона находится в диапазоне от 2,25% до 12,40% годовых (31 декабря 2022 г.: 2,25% годовых).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в долларах США (31 декабря 2022 г.: в евро и долларах США) для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, со сроком погашения в октябре 2023 года (31 декабря 2022 г.: с февраля 2023 года по октябрь 2023 года), ставка купона составляет 7,25% годовых (31 декабря 2022 г.: от 4,032% до 7,25% годовых).

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., Банк реализовал 44,33% портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по ликвидационному неттингу в рамках закрытия сделок «РЕПО». Отрицательный результат в размере 2 438 тыс. евро признан в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости». В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., операции ликвидационного неттинга отсутствуют.

(в тысячах евро)

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», по условиям которых по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», амортизированная стоимость которых составила 10 835 тыс. евро (Примечание 14).

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

**Ценные бумаги, оцениваемые по
амортизированной стоимости**

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2023 г.	25 416	22 296	47 712
Новые созданные или приобретенные активы	2 868	298	3 166
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 589)	(12 770)	(18 359)
Изменения курса валют	(445)	(119)	(564)
Валовая балансовая стоимость	22 250	9 705	31 955
на 30 июня 2023 г. (неаудировано)			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
на 1 января 2023 г.	1 117	1 491	2 608
Новые созданные или приобретенные активы	507	–	507
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33)	(16)	(49)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(121)	(65)	(186)
Изменения курса валют	(53)	(11)	(64)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 417	1 399	2 816
на 30 июня 2023 г. (неаудировано)			
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2022 г.	78 425	–	78 425
Новые созданные или приобретенные активы	4 850	–	4 850
Перевод в Стадию 2	(26 245)	26 245	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(35 555)	–	(35 555)
Изменения курса валют	1 362	–	1 362
Валовая балансовая стоимость	22 837	26 245	49 082
на 30 июня 2022 г. (неаудировано)			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
на 1 января 2022 г.	791	–	791
Новые созданные или приобретенные активы	26	–	26
Перевод в Стадию 2	(2 468)	2 468	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(398)	–	(398)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 281	–	2 281
Изменения курса валют	60	–	60
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	292	2 468	2 760
на 30 июня 2022 г. (неаудировано)			

(в тысячах евро)

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

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

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	10 608	22 807
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	18 531	22 297
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 139	45 104

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

9. Кредиты и депозиты банкам

Кредиты и депозиты банкам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Срочные депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	45 335	48 227
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	16 507	14 225
Срочные депозиты, размещенные в банках прочих стран	2 746	1 732
Синдицированное кредитование	–	9 531
Итого кредиты и депозиты банкам	64 588	73 715
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(950)	(10 453)
Кредиты и депозиты банкам	63 638	63 262

На 30 июня 2023 г. на трех основных контрагентов приходится 38 480 тыс. евро или 60,47% от общей суммы кредитов и депозитов банкам (31 декабря 2022 г.: 28 694 тыс. евро или 45,36% 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):

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Кредиты и депозиты банкам		
Имеющим международные рейтинги		
от AAA до A-	1 693	1 731
от BBB+ до BB-	19 230	9 531
от B+ до B-	8 076	33 376
от CCC+ до C	1 053	–
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от B+ до B-	–	384
от CCC+ до C	34 536	28 693
Итого	64 588	73 715
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(950)	(10 453)
Балансовая стоимость	63 638	63 262

(в тысячах евро)

9. Кредиты и депозиты банкам (продолжение)

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 2023 г.	62 178	2 006	9 531	73 715
Новые созданные или приобретенные активы	372 360	10 124	–	382 484
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(371 866)	(7 340)	(9 294)	(388 500)
Изменения курса валют	(1 704)	(1 170)	(237)	(3 111)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	60 968	3 620	–	64 588
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	344	578	9 531	10 453
Новые созданные или приобретенные активы	1 777	3	–	1 780
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 764)	–	(9 294)	(11 058)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	39	8	–	47
Изменения курса валют	(12)	(23)	(237)	(272)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	384	566	–	950
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	176 472	–	–	176 472
Новые созданные или приобретенные активы	20 672	–	–	20 672
Перевод в Стадию 2	(6 199)	6 199	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(126 551)	–	–	(126 551)
Изменения курса валют	7 022	–	–	7 022
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	71 416	6 199	–	77 615
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	876	–	–	876
Новые созданные или приобретенные активы	148	–	–	148
Перевод в Стадию 2	(184)	184	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 594)	–	–	(7 594)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	6 712	–	–	6 712
Изменения курса валют	390	–	–	390
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	348	184	–	532

По состоянию на 30 июня 2023 г. погашен синдицированный кредит, ранее переведенный в Стадию 3, в размере 9 531 тыс. евро.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	56 190	68 556
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам стран-членов МБЭС	38 549	40 083
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	14 009	29 839
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	11 269	–
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	521	–
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	–	19
Итого кредиты корпоративным клиентам	120 538	138 497
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 044)	(10 808)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	110 494	127 689

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

	30 июня 2023 г. (неаудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	45 115	40,83	46 965	36,78
Химическая промышленность	18 003	16,29	10 088	7,90
Финансовый сектор	15 903	14,39	32 624	25,55
Газовая промышленность	13 987	12,66	15 575	12,20
Логистика	13 393	12,12	14 748	11,55
Инвестиционная деятельность – лизинг	3 533	3,20	7 038	5,51
Строительство	560	0,51	586	0,46
Прочее	–	–	65	0,05
Итого кредиты корпоративным клиентам	110 494	100	127 689	100

По состоянию на 30 июня 2023 г. на три основные группы контрагентов приходилось 69 131 тыс. евро или 62,57% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 г.: 68 377 тыс. евро или 53,55% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Монголия	37 141	38 054
Республика Болгария	28 205	32 347
Российская Федерация	21 536	17 126
Социалистическая Республика Вьетнам	13 393	28 982
Республика Польша	7 974	8 911
Румыния	1 685	1 617
Словацкая Республика	560	587
Чешская Республика	–	65
Итого	110 494	127 689

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

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	30 июня 2023 г. (неаудировано) 31 декабря 2022 г.	
Имеющим международные рейтинги		
от BBB+ до BB-	–	19
от B+ до B-	10 094	12 132
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	15 694	46 374
от B+ до B-	52 163	39 562
от CCC+ до C	42 587	40 410
Итого	120 538	138 497
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 044)	(10 808)
Балансовая стоимость	110 494	127 689

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

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

Кредиты корпоративным клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	190 428	10 256	8 301	208 985
Новые созданные или приобретенные активы	36 698	98	208	37 004
Перевод в Стадию 2	(30 855)	30 855	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(84 873)	(5 531)	–	(90 404)
Активы, которые были проданы	–	(4 759)	–	(4 759)
Изменения курса валют	10 730	(64)	647	11 313
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	122 128	30 855	9 156	162 139
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	1 643	863	2 498	5 004
Новые созданные или приобретенные активы	630	–	140	770
Перевод в Стадию 2	(7 895)	7 895	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 668)	(798)	–	(12 466)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	14 067	–	2 838	16 905
Активы, которые были проданы	–	(55)	–	(55)
Изменения курса валют	4 419	(10)	364	4 773
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	1 196	7 895	5 840	14 931

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., Банк продал несвязанной стороне задолженность по кредиту в сумме 4 759 тыс. евро. Цена продажи составила 4 477 тыс. евро. Убыток от продажи (с учетом списания ранее сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки) в сумме 227 тыс. евро отражен в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Прочие банковские расходы».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., досрочно погашен кредит с дисконтом в размере 2 880 тыс. евро, который был признан в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости».

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.

(намеренный пропуск)

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам корпоративным клиентам:

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

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

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитам корпоративным клиентам:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон	69 819	68 362
Кредиты, обеспеченные залогом (движимого) имущества	40 675	45 092
Необеспеченные кредиты	–	14 235
Итого кредиты корпоративным клиентам	110 494	127 689

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., Банк изменил условия выдачи кредитов по трем заемщикам (31 декабря 2022 г.: трем заемщикам) в связи с геополитическим кризисом, возникшим с февраля 2022 года. 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности как активы или обязательства.

	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
30 июня 2023 г. (неаудировано)			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	43 490	603	1 583
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	25 664	–	4 845
Итого производные активы/обязательства		603	6 428
31 декабря 2022 г.			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	82 581	1 110	1 733
Процентные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	6 609	25	–
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	25 664	–	404
Итого производные активы/обязательства		1 135	2 137

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	30 июня 2023 г. (неаудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	8 045	11 885	39 344	11 801
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	20 000	12 406	64 867	16 479
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (-)	19 449	2 104	24 413	6 411
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	8 097	-	-	-
Процентные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	6 609	-
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (+)	-	-	6 634	-
Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	25 552	-	24 968
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	-	20 707	-	24 564
Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно-валютных контрактов «своп»	603	(6 428)	1 135	(2 137)

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 на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

Хеджирование денежных потоков	Резерв хеджирования денежных потоков	
	Продолжающееся хеджирование	Прекращаемое хеджирование
30 июня 2023 г. (неаудировано)		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	313	–
31 декабря 2022 г.		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	(1 148)	–

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

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., досрочного расторжения сделок своп по операциям хеджирования не было. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., досрочно расторгнуты сделки своп с двумя контрагентами. Итоговый финансовый результат в размере (12 777) тыс. евро (с учетом выбытия инструментов) признан в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой». Отражаемые в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой включают в себя в том числе торговые операции с производными финансовыми инструментами в размере 3 561 тыс. евро (30 июня 2022 г.: (2 212) тыс. евро) и торговые операции с валютой в размере 412 тыс. евро (30 июня 2022 г.: 962 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

		<u>Балансовая стоимость</u>			<u>Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности хеджирования</u>		<u>Неэффективная доля хеджирования</u>				
					<u>Эффективная доля</u>		<u>Реклассифицировано в состав прибыли или убытка</u>				
					<u>Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд)</u>		<u>Признанная в Промежуточном отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой»</u>				
					<u>Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд)</u>		<u>Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</u>		<u>Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой</u>		<u>Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой</u>
<u>Хеджирование денежных потоков</u>	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Активы</u>	<u>Обязательства</u>	<u>Итого</u>	<u>Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд)</u>	<u>Признанная в прочем совокупном доходе (валютный базисный спрэд)</u>	<u>Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</u>	<u>Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой</u>	<u>Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой</u>	<u>Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой</u>	
30 июня 2023 г. (неаудировано)											
Процентно-валютные контракты «своп»	25 664	–	4 845	(3 926)	(4 170)	677	(433)	549	(5 445)	(58)	
31 декабря 2022 г.											
Процентно-валютные контракты «своп»	25 664	–	404	60 027	59 847	(146)	326	6 023	48 283	1 046	

Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования составила 49 306 тыс. евро по состоянию на 30 июня 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 53 474 тыс. евро). Накопленная величина изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, исключая валютный базисный спрэд, с момента начала хеджирования составила (3 371) тыс. евро на 30 июня 2023 г. (31 декабря 2022 г.: (1 313) тыс. евро). В течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2023 г. и 30 июня 2022 г., эффективная доля отношений хеджирования, признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд) была скорректирована до наименьшей из двух величин).

(в тысячах евро)

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

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

Хеджирование денежных потоков	От 12 мес. до 5 лет	Итого
30 июня 2023 г. (неаудировано)		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	25 664	25 664
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,41%	1,41%
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	6,2%	6,2%
Средний курс евро к рублю	0,0105	0,0105
31 декабря 2022 г.		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	25 664	25 664
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,41%	1,41%
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	6,2%	6,2%
Средний курс евро к рублю	0,0132	0,0132

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 2023 г.	194	(1 342)
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	(4 170)	677
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка		
- процентные расходы	(549)	-
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	5 445	58
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	920	(607)
Остаток на 1 января 2022 г.	(5 347)	(150)
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	63 678	(4 766)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка		
- процентные расходы	(3 300)	-
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(57 173)	(18)
Остаток на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	(2 142)	(4 934)

Хеджирование справедливой стоимости

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., в целях управления изменениями справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в статье Промежуточного отчета о финансовом положении «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», была установлена взаимосвязь, отвечающая критериям учета хеджирования справедливой стоимости. Результат в размере 534 тыс. евро (с учетом выбытия инструмента) признан в Промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой». В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., указанные операции отсутствовали.

(в тысячах евро)

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

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

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 г.:

30 июня 2022 г. (неаудировано)	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2022 г.		73 254	1 620	474	568	2 073	26	78 015
Поступления		138	14	–	–	46	–	198
Выбытия		–	(5)	–	–	–	–	(5)
Остаток на 30 июня 2022 г. (неаудировано)		73 392	1 629	474	568	2 119	26	78 208
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2022 г.		24 104	1 034	305	453	18	13	25 927
Амортизационные отчисления за отчетный период	21	488	91	8	35	16	2	640
Выбытия		–	(5)	–	–	–	–	(5)
Остаток на 30 июня 2022 г. (неаудировано)		24 592	1 120	313	488	34	15	26 562
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2022 г.		49 150	586	169	115	2 055	13	52 088
Остаточная стоимость на 30 июня 2022 г. (неаудировано)		48 800	509	161	80	2 085	11	51 646

(в тысячах евро)

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

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

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Первоначальная стоимость	48 710	48 675
Накопленная амортизация	(16 943)	(16 589)
Остаточная стоимость	31 767	32 086

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2022 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости здания. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает необходимой квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для переоценки здания были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов.

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

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

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

Банк ожидает после 30 июня 2023 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 150 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 836 тыс. евро, от 181 дней до года – 291 тыс. евро.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 г. Прим. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы		
Средства в расчетах по ценным бумагам	20 306	182
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям	1 102	908
Маржин колл	4 760	7 419
Потребительское кредитование	42	90
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий	8	114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(4 522)	(82)
Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 696	8 631
Нефинансовые активы		
Материальные запасы	66	73
Итого нефинансовые активы	66	73
Итого прочие активы	21 762	8 704

(в тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

		30 июня 2023 г.	
	Прим.	(неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Финансовые обязательства			
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		1 381	1 880
Обязательства по социальным выплатам		248	430
Обязательства по аренде		–	9
Авансы полученные		–	3
Итого финансовые обязательства		1 629	2 322
Нефинансовые обязательства			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	17, 22	5 107	7 083
Резерв по неиспользованным отпускам	23	426	416
Итого нефинансовые обязательства		5 533	7 499
Итого прочие обязательства		7 162	9 821

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

		30 июня 2023 г.	
		(неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Долгосрочное связанное финансирование от банков стран-членов МБЭС		38 214	39 106
Сделки «РЕПО»		–	20 397
Кредиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС		–	5 244
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС		675	370
Корреспондентские счета банков прочих стран		91	4
Средства кредитных организаций		38 980	65 121

По состоянию на 30 июня 2023 г. на трех основных контрагентов приходится 38 784 тыс. евро или 99,5% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2022 г.: на трех основных контрагентов приходилось 60 646 тыс. евро или 93,13% от общей суммы средств кредитных организаций).

По состоянию на 30 июня 2023 г. сделки «РЕПО» отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк заключил сделки «РЕПО» с банками стран-членов МБЭС и банками прочих стран с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых составляет 21 275 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:

		30 июня 2023 г.	
	Прим.	(неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	–	10 440
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	–	10 835
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства кредитных организаций		–	(20 397)

(в тысячах евро)

14. Средства кредитных организаций (продолжение)**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается (продолжение)**

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

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	
Депозиты организаций стран-членов МБЭС	9 712	133
Средства Фонда	7 091	7 100
Текущие счета организаций стран-членов МБЭС	866	8 152
Текущие счета организаций прочих стран	568	29
Прочие текущие счета	2 171	2 627
Средства клиентов	20 408	18 041

На 30 июня 2023 г. на трех основных клиентов Банка приходится 15 647 тыс. евро или 76,67% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2022 г.: 13 095 тыс. евро или 72,58% от общей суммы средств клиентов).

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

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

	30 июня 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	(неаудировано)			
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	8 768	78,7	839	10,1
Строительство	1 166	10,4	4 904	58,9
Транспорт	785	7,1	988	11,9
Фармацевтика	120	1,1	62	0,8
Торговля	43	0,4	70	0,8
Производство	19	0,2	14	0,2
Металлургия	14	0,1	-	-
Химическая промышленность	5	0,0	14	0,2
Исследовательская деятельность	2	0,0	120	1,4
Горнодобывающая промышленность	1	0,0	1	0,0
Прочее	223	2,0	1 302	15,7
Итого средства клиентов	11 146	100	8 314	100

(в тысячах евро)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Облигации, деноминированные в рублях	110 763	117 474
Облигации, деноминированные в болгарских левых	34 744	34 716
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 507	152 190

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

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

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 был установлен в размере 7,9% годовых и выплачивался раз в полугодие. В результате оферты в октябре 2022 года и повторного размещения в ноябре 2022 года произошло частичное вторичное размещение облигаций, в результате которого купон по облигациям был установлен в размере 10,25% годовых, с офертой в октябре 2023 года. По состоянию на 30 июня 2023 г. объем обращающихся на рынке облигаций данного выпуска составил 3,796 млрд руб. (31 декабря 2022 г.: 3,796 млрд руб.).

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

17. Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Предоставленные гарантии	33 757	41 642
Аккредитивы	–	10 542
Итого условные обязательства кредитного характера	33 757	52 184
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечания 13, 22)	(5 107)	(7 083)
Условные обязательства кредитного характера	28 650	45 101

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

17. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

	30 июня 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г.
Российская Федерация	27 394	31 726
Чешская Республика	1 058	1 324
Словацкая Республика	198	198
Монголия	–	10 541
Румыния	–	799
Республика Польша	–	513
Итого	28 650	45 101

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

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Величина обязательств на 1 января 2023 г.	33 751	18 433	52 184
Новые обязательства	12 896	924	13 820
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(11 990)	(13 186)	(25 176)
Изменения курса валют	(5 632)	(1 439)	(7 071)
Величина обязательств на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	29 025	4 732	33 757
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	4 896	2 187	7 083
Новые обязательства	1 876	–	1 876
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(2)	(1 042)	(1 044)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(988)	(429)	(1 417)
Изменения курса валют	(1 171)	(220)	(1 391)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	4 611	496	5 107
Величина обязательств на 1 января 2022 г.	191 793	–	191 793
Новые обязательства	96 743	–	96 743
Перевод в Стадию 2	(137 459)	137 459	–
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(134 962)	–	(134 962)
Изменения курса валют	38 014	–	38 014
Величина обязательств на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	54 129	137 459	191 588
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	493	–	493
Новые обязательства	11	–	11
Перевод в Стадию 2	(10 366)	10 366	–
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(364)	–	(364)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	3 201	–	3 201
Изменения курса валют	7 049	–	7 049
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	24	10 366	10 390

(в тысячах евро)

17. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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 и аккредитивов 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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	3 837	5 286
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 891	1 775
Кредиты и депозиты банкам	1 808	2 441
- срочные депозиты, размещенные в банках	1 537	464
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	271	1 200
- синдицированное кредитование	–	777
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	837	1 196
Прочие	61	3
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	95
Итого процентные доходы	8 498	10 796
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 164)	(2 577)
Средства кредитных организаций	(213)	(1 787)
Средства клиентов	(195)	(2 214)
Обязательства по аренде	–	(1)
Прочие	–	(432)
Итого процентные расходы	(3 572)	(7 011)
Чистый процентный доход	4 926	3 785

(в тысячах евро)

19. Чистый комиссионный (расход) доход

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2023 г.	2022 г.
Документарные операции	309	984
Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	126	94
Ведение счетов	20	22
Расчетные и кассовые операции	14	21
Валютный контроль	12	12
Комиссионные доходы	481	1 133
Комиссионные расходы	(521)	(267)
Чистый комиссионный (расход) доход	(40)	866

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

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2023 г.	2022 г.
Результат от выбытия долговых ценных бумаг	(481)	(12 807)
Итого чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(481)	(12 807)

Расход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 599 тыс. евро (шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 г.: 12 916 тыс. евро).

Нереализованные доходы (расходы) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., составили 7 994 тыс. евро (шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 г.: (28 612) тыс. евро).

21. Административно-управленческие расходы

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2023 г.	2022 г.
Расходы на содержание персонала	3 914	4 190
Амортизация основных средств	688	640
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	684	674
Расходы по охране здания	148	182
Информационно-консультационные расходы	117	138
Прочие административно-управленческие расходы	407	487
Итого административно-управленческие расходы	5 958	6 311

(в тысячах евро)

21. Административно-управленческие расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2023 г.	2022 г.
Социальный фонд Российской Федерации (до 2023 года – Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации)	610	591
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	15	28
Итого	625	619

22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблицах ниже представлены расходы (доходы) по резервам под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 г.:

**30 июня 2023 г.
(неаудировано)**

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

**30 июня 2022 г.
(неаудировано)**

	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	66	–	–	66
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	9 417	(185)	–	9 232
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1 909	–	–	1 909
Кредиты и депозиты банкам	9	(734)	–	–	(734)
Кредиты корпоративным клиентам	10	3 029	(798)	2 978	5 209
Условные обязательства кредитного характера	17	2 848	–	–	2 848
Прочие финансовые активы	13	384	–	–	384
		16 919	(983)	2 978	18 914

(в тысячах евро)

22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Ниже представлена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам на 30 июня 2023 г. и 30 июня 2022 г.:

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Кредиты и депозиты банкам</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	28	8 933	2 608	10 453	10 808	7 083	82	39 995
Новые созданные или приобретенные активы	1 535	9 735	507	1 780	4 221	1 876	4 588	24 242
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 509)	(1 761)	(49)	(11 058)	(2 017)	(1 044)	(92)	(17 530)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	26	1 098	(186)	47	(1 767)	(1 417)	(32)	(2 231)
Изменения курса валют	(12)	(827)	(64)	(272)	(1 201)	(1 391)	(24)	(3 791)
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	68	17 178	2 816	950	10 044	5 107	4 522	40 685
Остаток на 1 января 2022 г.	–	1 266	791	876	5 004	493	1	8 431
Новые созданные или приобретенные активы	71	59	26	148	770	11	2	1 087
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(76)	(700)	(398)	(7 594)	(12 466)	(364)	(7)	(21 605)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	71	9 873	2 281	6 712	16 905	3 201	389	39 432
Активы, которые были проданы	–	–	–	–	(55)	–	–	(55)
Изменения курса валют	3	2 041	60	390	4 773	7 049	1	14 317
Остаток на 30 июня 2022 г. (неаудировано)	69	12 539	2 760	532	14 931	10 390	386	41 607

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

23. Прочие резервы

Изменение прочих резервов представлено ниже:

	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 г.	416	416
Создание	41	41
Списания	(31)	(31)
	426	426
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	426	426
На 1 января 2022 г.	321	321
Создание	154	154
Списания	(5)	(5)
	470	470
На 30 июня 2022 г. (неаудировано)	470	470

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»)

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

При управлении кредитным качеством финансовых активов Банк учитывает кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами 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.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Уровни (градации) кредитного риска

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

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

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

- ▶ вероятность дефолта (PD);
- ▶ величина убытка в случае дефолта (LGD);
- ▶ сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- ▶ коэффициент кредитной конверсии (CCF);
- ▶ денежные потоки, используемые для обслуживания долга, при различных сценариях (по операциям кредитования юридических лиц);
- ▶ кредитные рейтинги 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).

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

(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 30 июня 2023 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)				
Денежные средства в Центральных банках	–	677	–	677
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	16 662	–	–	16 662
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	26 014	21 436	5	47 455
Итого	42 676	22 113	5	64 794
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49)	(14)	(5)	(68)
Балансовая стоимость	42 627	22 099	–	64 726
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	19 630	8 189	–	27 819
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	47 323	26 243	–	73 566
Балансовая стоимость	66 953	34 432	–	101 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 384)	(5 794)	–	(17 178)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	17 080	–	–	17 080
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	5 170	9 705	–	14 875
Итого	22 250	9 705	–	31 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 417)	(1 399)	–	(2 816)
Балансовая стоимость	20 833	8 306	–	29 139
Кредиты и депозиты банкам				
Имеющим международные рейтинги	28 359	1 693	–	30 052
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	32 609	1 927	–	34 536
Итого	60 968	3 620	–	64 588
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(384)	(566)	–	(950)
Балансовая стоимость	60 584	3 054	–	63 638
Кредиты корпоративным клиентам				
Имеющим международные рейтинги	10 094	–	–	10 094
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	95 192	14 731	521	110 444
Итого	105 286	14 731	521	120 538
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 859)	(2 664)	(521)	(10 044)
Балансовая стоимость	98 427	12 067	–	110 494

(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 2022 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые	Ожидаемые	Ожидаемые	
	кредитные	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки	убытки	
	за 12 месяцев	за весь срок	за весь срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)				
Денежные средства в Центральных банках	32	11 580	–	11 612
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	38 408	–	–	38 408
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	45	35 863	4	35 912
Итого	38 485	47 443	4	85 932
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(24)	(4)	(28)
Балансовая стоимость	38 485	47 419	–	85 904
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	12 118	6 617	–	18 735
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	10 702	28 197	–	38 899
Балансовая стоимость	22 820	34 814	–	57 634
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 933)	(6 967)	–	(8 900)
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Имеющие международные рейтинги	9 718	722	–	10 440
Балансовая стоимость	9 718	722	–	10 440
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23)	(10)	–	(33)

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>	<i>Ожидаемые</i>	
	<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>	<i>кредитные</i>	
	<i>убытки</i>	<i>убытки</i>	<i>убытки</i>	
	<i>за 12 месяцев</i>	<i>за весь срок</i>	<i>за весь срок</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	11 499	–	–	11 499
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	3 010	22 296	–	25 306
Итого	14 509	22 296	–	36 805
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 045)	(1 491)	–	(2 536)
Балансовая стоимость	13 464	20 805	–	34 269
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Имеющие международные рейтинги	10 907	–	–	10 907
Итого	10 907	–	–	10 907
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72)	–	–	(72)
Балансовая стоимость	10 835	–	–	10 835
Кредиты и депозиты банкам				
Имеющим международные рейтинги	33 376	1 731	9 531	44 638
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	28 802	275	–	29 077
Итого	62 178	2 006	9 531	73 715
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(344)	(578)	(9 531)	(10 453)
Балансовая стоимость	61 834	1 428	–	63 262
Кредиты корпоративным клиентам				
Имеющим международные рейтинги	12 132	–	19	12 151
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	104 208	21 618	520	126 346
Итого	116 340	21 618	539	138 497
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 251)	(5 018)	(539)	(10 808)
Балансовая стоимость	111 089	16 600	–	127 689

По состоянию на 30 июня 2023 г. условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 29 025 тыс. евро отнесены к Стадии 1, в сумме 4 732 тыс. евро – к Стадии 2. По состоянию на 31 декабря 2022 г. условные обязательства кредитного характера без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 33 751 тыс. евро отнесены к Стадии 1, в сумме 18 433 тыс. евро – к Стадии 2. Переводов условных обязательств кредитного характера между стадиями в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., не было (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., произведен перевод условных обязательств из Стадии 1 в Стадию 2 в сумме 137 459 тыс. евро).

По состоянию на 30 июня 2023 г. прочие финансовые активы без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 12 729 тыс. евро отнесены к Стадии 1, в сумме 13 489 тыс. евро – к Стадии 2. Перевод активов из Стадии 1 в Стадию 2 в сумме 13 358 тыс. евро произведен по состоянию на 30 июня 2023 г. По состоянию на 31 декабря 2022 г. прочие финансовые активы без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 8 548 тыс. евро отнесены к Стадии 1, в сумме 165 тыс. евро – к Стадии 2. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., произведен перевод активов в сумме 47 248 тыс. евро из Стадии 1 в Стадию 2.

(в тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2023 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %	
		по справедливой стоимости	по справедливой стоимости	по справедливой стоимости	по справедливой стоимости	по справедливой стоимости							по справедливой стоимости
Российская Федерация	48 062	4 249	–	73 565	–	12 194	–	34 323	21 536	603	12 182	206 714	51,92
Монголия	3 920	–	–	–	–	4 630	–	27 136	37 141	–	–	72 827	18,29
Республика Болгария	3	–	–	3 321	–	8 597	–	–	28 205	–	117	40 243	10,11
Социалистическая Республика Вьетнам	467	–	–	–	–	–	–	–	13 393	–	–	13 860	3,48
Республика Польша	7	342	–	3 820	–	–	–	–	7 974	–	–	12 143	3,05
Румыния	–	1 854	–	5 703	–	–	–	–	1 685	–	–	9 242	2,32
Чешская Республика	–	–	–	3 755	–	3 718	–	–	–	–	7	7 480	1,88
МФО ⁵	–	–	–	2 361	–	–	–	–	–	–	–	2 361	0,59
Словацкая Республика	–	–	–	1 487	–	–	–	–	560	–	–	2 047	0,52
Прочие страны	12 267	–	–	7 373	–	–	–	2 179	–	–	9 390	31 209	7,84
Итого	64 726	6 445	–	101 385	–	29 139	–	63 638	110 494	603	21 696	398 126	100

Прочие страны представлены Турцией, Люксембургом, Латвией, Германией, Венгрией, Казахстаном, Бельгией, Филиппинами и Арменией – странами, которые осуществляют свою деятельность, в том числе и в рамках сделок со странами-членами Банка.

(намеренный пропуск)

⁵ МФО – международные финансовые фонды и организации. На 30 июня 2023 г. представлены Евразийским банком развития и Европейским инвестиционным банком.

(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 2022 г.:

Страны	Денежные средства и их эквиваленты (искл. наличные средства)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и депозиты банкам	Кредиты корпоративным клиентам	Производные финансовые активы	Прочие финансовые активы	Итого	Доля, %	
		оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости	оцениваемые по справедливой стоимости							оцениваемые по справедливой стоимости
Российская Федерация	47 419	4 697	–	38 900	–	22 959	–	28 503	17 126	1 135	1 604	162 343	39,93
Монголия	382	–	–	–	–	4 675	–	32 033	38 054	–	–	75 144	18,48
Социалистическая Республика Вьетнам	25 613	–	–	–	–	–	–	–	28 982	–	–	54 595	13,43
Республика Болгария	45	–	–	1 274	2 824	2 818	10 835	–	32 347	–	204	50 347	12,38
Республика Польша	8	342	–	1 399	3 228	–	–	–	8 911	–	1	13 889	3,42
Румыния	236	1 736	–	5 277	668	–	–	–	1 617	–	–	9 534	2,34
Чешская Республика	–	–	–	3 621	162	3 817	–	–	65	–	22	7 687	1,89
МФО ⁶	2 866	–	–	1 339	1 318	–	–	–	–	–	–	5 523	1,36
Словацкая Республика	–	–	–	–	1 447	–	–	–	587	–	–	2 034	0,50
Прочие страны	9 335	–	–	5 824	793	–	–	2 726	–	–	6 800	25 478	6,27
Итого	85 904	6 775	–	57 634	10 440	34 269	10 835	63 262	127 689	1 135	8 631	406 574	100

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

(намеренный пропуск)

⁶ МФО – международные финансовые фонды и организации. На 31 декабря 2022 г. представлены Евразийским банком развития, Европейским инвестиционным банком и Европейским союзом.

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату:

30 июня 2023 г. (неаудировано)	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
Средства кредитных организаций	2 854	–	1 735	42 191	46 780	38 980
Средства клиентов	7 867	309	12 541	–	20 717	20 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	79 452	55 159	21 708	156 319	145 507
Прочие обязательства	7 162	–	–	–	7 162	7 162
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(2 100)	(10 979)	(21 680)	–	(34 759)	(33 113)
- выбытия	2 104	12 091	25 824	–	40 019	39 541
Итого	17 887	80 873	73 579	63 899	236 238	218 485

31 декабря 2022 г.	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая величина
Средства кредитных организаций	6 237	20 876	1 599	38 579	67 291	65 121
Средства клиентов	10 941	–	7 100	–	18 041	18 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	4 807	54 978	103 101	162 886	152 190
Прочие обязательства	9 812	2	3	4	9 821	9 821
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(6 400)	(1 091)	(11 440)	(27 253)	(46 184)	(41 043)
- выбытия	6 465	426	12 474	25 824	45 189	43 180
Итого	27 055	25 020	64 714	140 255	257 044	247 310

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

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

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
30 июня 2023 г. (неаудировано)	28 650	–	–	–	–	28 650
31 декабря 2022 г.	43 935	1 166	–	–	–	45 101

Классификация активов и обязательств по срокам погашения

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения.

Котируемые долговые ценные бумаги, являющиеся высоколиквидными ценными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не заложенные по сделкам «РЕПО», отнесены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Остальные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не заложенные по сделкам «РЕПО», отнесены в категорию «От 6 до 12 мес.».

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.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Собственные выпущенные ценные бумаги на рынке Болгарии с учетом того, что предполагается их досрочное погашение в августе 2023 года в связи с планируемым выходом Болгарии из Соглашения об организации и деятельности МБЭС, классифицированы в категорию от «1 до 6 месяцев».

30 июня 2023 г. (неаудировано)	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	67 085	-	-	-	-	-	67 085
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Банка	6 445	-	-	-	-	-	6 445
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - находящиеся в собственности Банка	82 695	-	18 690	-	-	-	101 385
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости - находящиеся в собственности Банка	-	4 630	3 970	15 348	5 081	110	29 139
Кредиты и депозиты банкам	39 222	12 002	12 414	-	-	-	63 638
Кредиты корпоративным клиентам	3 097	22 944	14 757	45 651	22 244	1 801	110 494
Производные финансовые активы	603	-	-	-	-	-	603
Прочие финансовые активы	11 635	6	16	20	-	10 019	21 696
Итого финансовые активы	210 782	39 582	49 847	61 019	27 325	11 930	400 485
Средства кредитных организаций	766	-	-	-	38 214	-	38 980
Средства клиентов	7 861	105	12 442	-	-	-	20 408
Производные финансовые обязательства	4	1 579	4 845	-	-	-	6 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	75 097	52 550	17 860	-	-	145 507
Прочие финансовые обязательства	1 629	-	-	-	-	-	1 629
Итого финансовые обязательства	10 260	76 781	69 837	17 860	38 214	-	212 952
Чистая позиция	200 522	(37 199)	(19 990)	43 159	(10 889)	11 930	187 533
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	200 522	163 323	143 333	186 492	175 603	187 533	-

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

31 декабря 2022 г.	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	88 461	-	-	-	-	-	88 461
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- находящиеся в собственности Банка	6 775	-	-	-	-	-	6 775
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- находящиеся в собственности Банка	57 634	-	-	-	-	-	57 634
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	10 440	-	-	-	-	10 440
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- находящиеся в собственности Банка	-	12 403	4 675	15 320	1 761	110	34 269
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	5 055	5 780	-	-	-	-	10 835
Кредиты и депозиты банкам	31 655	22 467	-	9 140	-	-	63 262
Кредиты корпоративным клиентам	29 814	4 803	19 325	49 898	23 785	64	127 689
Производные финансовые активы	1 110	-	25	-	-	-	1 135
Прочие финансовые активы	8 195	-	-	90	-	346	8 631
Итого финансовые активы	228 699	55 893	24 025	74 448	25 546	520	409 131
Средства кредитных организаций	5 193	20 823	-	-	39 105	-	65 121
Средства клиентов	10 941	-	7 100	-	-	-	18 041
Производные финансовые обязательства	15	-	1 718	404	-	-	2 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 472	49 990	100 728	-	-	152 190
Прочие финансовые обязательства	2 313	2	3	4	-	-	2 322
Итого финансовые обязательства	18 462	22 297	58 811	101 136	39 105	-	239 811
Чистая позиция	210 237	33 596	(34 786)	(26 688)	(13 559)	520	169 320
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	210 237	243 833	209 047	182 359	168 800	169 320	-

Рыночный риск

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

(намеренный пропуск)

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

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

	30 июня 2023 г. (неаудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону уменьшения ставок	(542)	(547)	(847)	(859)
Евро	(243)	(249)	(331)	(343)
Доллар США	(65)	(65)	(306)	(306)
Рубль РФ	(260)	(260)	(192)	(192)
Прочие валюты	26	27	(18)	(18)
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону увеличения ставок	542	547	847	859
Евро	243	249	331	343
Доллар США	65	65	306	306
Рубль РФ	260	260	192	192
Прочие валюты	(26)	(27)	18	18

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Средние процентные ставки

Следующая таблица ниже отражает средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2023 г. (неаудировано)					31 декабря 2022 г.			
	Средняя процентная ставка, %					Средняя процентная ставка, %			
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Китайский юань	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты
Процентные активы									
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	0,69	–	5,07	–	0,18	–	0,05	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Банка	1,53	–	–	–	–	1,53	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - находящиеся в собственности Банка	2,39	3,32	9,63	3,80	–	2,63	3,32	7,35	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	–	1,49	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости - находящиеся в собственности Банка	2,56	7,79	12,40	–	–	3,25	7,79	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	–	3,18	–	–	–
Кредиты и депозиты банкам	7,96	3,13	6,68	8,00	(0,19)	5,97	3,70	6,99	–
Кредиты корпоративным клиентам	7,46	4,30	11,19	–	–	5,87	5,36	10,86	12,77
Потребительское кредитование	3,00	–	–	–	–	3,00	–	–	–
Процентные обязательства									
Средства кредитных организаций	3,31	–	–	–	–	0,88	2,55	–	–
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций	(0,50)	–	2,60	–	–	(0,50)	–	2,52	–
Средства клиентов	0,67	2,88	7,49	–	–	0,67	2,82	2,02	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	8,40	–	1,15	–	–	7,95	1,15

(в тысячах евро)

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2023 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Китайские юани</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		18 984	1 411	27 400	19 265	25	67 085
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- находящиеся в собственности Банка		6 445	-	-	-	-	6 445
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- находящиеся в собственности Банка		58 757	11 949	28 166	2 513	-	101 385
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- находящиеся в собственности Банка		15 395	12 319	1 425	-	-	29 139
Кредиты и депозиты банкам		18 644	9 250	34 553	1 186	5	63 638
Кредиты корпоративным клиентам		88 958	1 557	19 979	-	-	110 494
Прочие финансовые активы	13	11 599	416	9 569	-	112	21 696
Итого финансовые активы		218 782	36 902	121 092	22 964	142	399 882
Средства кредитных организаций		38 374	11	595	-	-	38 980
Средства клиентов		9 270	109	11 024	5	-	20 408
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	110 763	-	34 744	145 507
Прочие финансовые обязательства	13	898	14	717	-	-	1 629
Итого финансовые обязательства		48 542	134	123 099	5	34 744	206 524
Чистая балансовая позиция		170 240	36 768	(2 007)	22 959	(34 602)	193 358
Чистая забалансовая позиция		6 854	(18 130)	5 451	-	-	(5 825)
Чистая балансовая и забалансовая позиция		177 094	18 638	3 444	22 959	(34 602)	187 533

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль РФ</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		14 185	33 645	11 909	28 722	88 461
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- находящиеся в собственности Банка		6 775	-	-	-	6 775
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- находящиеся в собственности Банка		34 884	10 176	12 574	-	57 634
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		10 440	-	-	-	10 440
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- находящиеся в собственности Банка		21 547	12 722	-	-	34 269
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		10 835	-	-	-	10 835
Кредиты и депозиты банкам		13 859	21 667	27 731	5	63 262
Кредиты корпоративным клиентам		94 711	18 208	13 153	1 617	127 689
Прочие финансовые активы	13	6 926	800	706	199	8 631
Итого финансовые активы		214 162	97 218	66 073	30 543	407 996
Средства кредитных организаций		39 332	25 653	136	-	65 121
Средства клиентов		10 613	268	6 064	1 096	18 041
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	117 474	34 716	152 190
Прочие финансовые обязательства	13	1 160	8	1 154	-	2 322
Итого финансовые обязательства		51 105	25 929	124 828	35 812	237 674
Чистая балансовая позиция		163 057	71 289	(58 755)	(5 269)	170 322
Чистая забалансовая позиция		56 378	(51 145)	(6 235)	-	(1 002)
Чистая балансовая и забалансовая позиция		219 435	20 144	(64 990)	(5 269)	169 320

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

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. вызвало бы приведенное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (или убытка). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	
20% рост курса доллара США по отношению к евро	3 728	4 029
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	689	(12 998)
20% снижение курса доллара США по отношению к евро	(3 728)	(4 029)
20% снижение курса российского рубля по отношению к евро	(689)	12 998

(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.

(в тысячах евро)

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

30 июня 2023 г. (неаудировано)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 533	-	-	3 533
- корпоративные еврооблигации	2 196	-	-	2 196
- корпоративные облигации	716	-	-	716
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные облигации	42 382	-	-	42 382
- корпоративные еврооблигации	17 192	-	18 670	35 862
- еврооблигации стран-членов МБЭС	7 100	-	-	7 100
- облигации стран членов-МБЭС	4 608	-	-	4 608
- еврооблигации банков	280	-	3 587	3 867
- еврооблигации прочих стран	3 718	-	-	3 718
- еврооблигации международных финансовых организаций	859	-	1 502	2 361
- облигации банков	1 487	-	-	1 487
Производные финансовые активы	-	603	-	603
Основные средства – здание	-	-	49 609	49 609
	84 071	603	73 368	158 042
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	67 085	67 085
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	29 139	29 139
Кредиты и депозиты банкам	-	-	63 638	63 638
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	110 494	110 494
	-	-	270 356	270 356
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	6 428	-	6 428
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	38 980	38 980
Средства клиентов	-	-	20 408	20 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	145 507	145 507
	-	-	204 895	204 895

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
31 декабря 2022 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	-	-	3 958	3 958
- корпоративные еврооблигации	2 078	-	-	2 078
- корпоративные облигации	739	-	-	739
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные еврооблигации	19 086	-	16 087	35 173
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 708	-	4 838	8 546
- облигации стран членов-МБЭС	6 001	-	-	6 001
- корпоративные облигации	5 304	-	-	5 304
- еврооблигации международных финансовых организаций	-	-	1 339	1 339
- еврооблигации банков	-	-	1 271	1 271
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- корпоративные еврооблигации	4 208	-	-	4 208
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 189	-	-	3 189
- облигации банков	1 447	-	-	1 447
- еврооблигации международных финансовых организаций	1 318	-	-	1 318
- еврооблигации банков	278	-	-	278
Производные финансовые активы	-	1 135	-	1 135
Основные средства – здание	-	-	50 093	50 093
	47 356	1 135	77 586	126 077
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	88 461	88 461
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45 104	45 104
Кредиты и депозиты банкам	-	-	63 262	63 262
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	127 689	127 689
	-	-	324 516	324 516
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	2 137	-	2 137
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	65 121	65 121
Средства клиентов	-	-	18 041	18 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	152 190	152 190
	-	-	235 352	235 352

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Перевод между уровнями 1 и 2

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. и 30 июня 2022 г., переводов с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 не было.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже показаны переводы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., с уровня 1 на уровень 3:

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже показаны переводы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., между уровнем 3 и уровнем 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в связи с переводом ценных бумаг в депозитарий для свободного и ликвидного осуществления расчетов:

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

В таблице ниже показаны переводы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., между уровнем 1 и уровнем 3 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 3
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	20 683
- еврооблигации банков	4 139
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 521
- еврооблигации международных финансовых организаций	1 126
Итого	29 469

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., в категорию финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости приобретены:

	Уровень 3
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка	
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 521
- корпоративные еврооблигации	809
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	95
Итого	4 425

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., переводов с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости не было.

(в тысячах евро)

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

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

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

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода, закончившегося 30 июня 2022 г., сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На</i> <i>1 января</i> <i>2022 г.</i>	<i>Всего</i> <i>прибыли/</i> <i>(убытки),</i> <i>признан-</i> <i>ные в</i> <i>составе</i> <i>прибыли</i> <i>или убытка</i>	<i>Всего</i> <i>прибыли/</i> <i>(убытки),</i> <i>признан-</i> <i>ные в</i> <i>прочем</i> <i>совокуп-</i> <i>ном доходе</i>	<i>Приобре-</i> <i>тения</i>	<i>Продажи</i>	<i>Погаше-</i> <i>ния</i>	<i>Переводы</i> <i>из (на)</i> <i>уровней</i> <i>1 и 2</i>	<i>На</i> <i>30 июня</i> <i>2022 г.</i> <i>(неауди-</i> <i>ровано)</i>
Финансовые активы								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	4 330	–	–	–	4 330
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	95	–	–	29 469	29 564
Основные средства – здание	49 150	(488)	–	138	–	–	–	48 800
Итого финансовые активы уровня 3	49 150	(488)	–	4 563	–	–	29 469	82 694
Итого чистые финансовые активы уровня 3	49 150	(488)	–	4 563	–	–	29 469	82 694

(намеренный пропуск)

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

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости. В состав финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, входят кредиты и депозиты банкам, кредиты корпоративным клиентам, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

26. Информация по сегментам

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

Портфель развития	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая предоставление корпоративного финансирования (за вычетом обесцененных кредитных проектов) и межбанковского финансирования, направленного на финансирование внешнеторговой деятельности компаний из стран-членов МБЭС, а также инвестиции в долговые ценные бумаги, приобретенные при первоначальном размещении эмитентом из страны-члена Банка для целей поддержки операций стран-членов Банка (в том числе и с учетом периода выхода стран из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества), привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов из стран-членов.
	Если в момент заключения сделки страна риска по компании являлась страной-членом Банка, то такая сделка остается в Портфеле развития до момента погашения вне зависимости от того, вышла ли страна из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества.
Прочая банковская деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая срочное межбанковское финансирование, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (не входящие в портфель развития), деятельность с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью, привлечение корпоративного и межбанковского финансирования от контрагентов не из стран-членов (в том числе и с учетом периода выхода стран из Соглашения об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества), кредитование корпоративных клиентов категории non-performing loan, доверительное управление.
Прочая деятельность	Арендаторские услуги, прочая деятельность.

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

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по сегментам, прибыли за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2023 г. и 30 июня 2022 г., соответственно:

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

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 г. (неаудировано)</i>	<i>Портфель развития</i>	<i>Прочая банковская деятельность</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 894	1 804	3	10 701
Прочие процентные доходы	58	37	–	95
Процентные расходы	(6 093)	(883)	(35)	(7 011)
Чистые процентные доходы (расходы)	2 859	958	(32)	3 785
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(14 726)	(4 188)	–	(18 914)
Чистый процентный расход после резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 867)	(3 230)	(32)	(15 129)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	996	(130)	–	866
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 268)	(1 055)	–	(2 323)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 714)	(6 093)	–	(12 807)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(2 263)	(175)	–	(2 438)
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	(2 880)	–	–	(2 880)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(62 458)	(7 826)	(280)	(70 564)
Доходы от аренды	–	–	1 155	1 155
Прочие банковские доходы	8	55	294	357
Прочие резервы	–	–	(154)	(154)
Прочие банковские расходы	(477)	(29)	(1)	(507)
(Убыток) прибыль сегмента	(86 923)	(18 483)	982	(104 424)

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Итого прибыль (убыток) сегментов	7 191	(104 424)
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами	(5 958)	(6 311)
Прибыль (убыток) за период	1 233	(110 735)

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы сегмента				
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	199 360	200 512	52 899	452 771
На 31 декабря 2022 г.	201 858	206 474	53 732	462 064
Обязательства сегмента				
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	204 248	10 025	4 212	218 485
На 31 декабря 2022 г.	212 312	29 642	5 356	247 310
Условные обязательства кредитного характера				
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	28 650	–	–	28 650
На 31 декабря 2022 г.	45 101	–	–	45 101

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., у Банка был один внешний контрагент (30 июня 2022 г.: три), выручка от арендных операций с которым составила более 20 процентов от доходов Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., – 495 тыс. евро (30 июня 2022 г.: 1 047 тыс. евро).

В таблицах ниже представлена информация о выручке сегментов по договорам с внешними клиентами, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2023 г. и 30 июня 2022 г., соответственно:

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

Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 г. (неаудировано)	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	8 952	1 841	3	10 796
Комиссионные доходы	1 128	5	–	1 133
- документарные операции	984	–	–	984
- комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	94	–	–	94
- ведение счетов	18	4	–	22
- расчетные и кассовые операции	20	1	–	21
- валютный контроль	12	–	–	12
Доходы от аренды	–	–	1 155	1 155
Итого выручка по договорам с клиентами	10 080	1 846	1 158	13 084

(в тысячах евро)

27. Операции со связанными сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом Банка

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 677 тыс. евро (30 июня 2022 г.: 843 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Социальный фонд Российской Федерации (до 2023 года – Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации) в размере 26 тыс. евро (30 июня 2022 г.: 33 тыс. евро), а также в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС 4 тыс. евро (30 июня 2022 г.: 11 тыс. евро).

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили:

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	
Текущие счета	146	139

Операции с компаниями, связанными с государством

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

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

Промежуточный отчет о финансовом положении	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	31 180	72 575
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 249	4 697
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 331	46 117
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 026	37 056
Кредиты и депозиты банкам	32 758	39 718
Кредиты корпоративным клиентам	40 675	45 092
Производные финансовые активы	603	1 135
Прочие активы	4 906	781
Обязательства		
Средства кредитных организаций	38 304	39 106
Средства клиентов	7 565	7 506
Производные финансовые обязательства	6 428	2 123
Прочие обязательства	115	147

(намеренный пропуск)

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

Суммы, включенные в состав Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с компаниями, связанными с государством, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г. и 30 июня 2022 г., представлены следующим образом:

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 222	4 723
Прочие процентные доходы	34	54
Процентные расходы	(154)	(3 034)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(1 766)	(13 132)
Комиссионные доходы	4	7
Комиссионные расходы	(34)	(60)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(483)	(1 443)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(208)	(8 849)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	–	(219)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(7 626)	(1 728)
Доходы от аренды	973	1 108
Прочие банковские доходы	50	63
Административно-управленческие расходы	(151)	(164)
Прочие банковские расходы	–	(31)

28. Достаточность капитала

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г., составляет 51,6% и 41,4% соответственно.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

28. Достаточность капитала (продолжение)

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	(неаудировано)	
Капитал	234 286	214 754
Итого капитал	234 286	214 754
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	367 595	405 341
Рыночный риск	75 520	102 206
Операционный риск	10 921	10 921
Итого активы, взвешенные с учетом риска	454 036	518 468

29. События после отчетной даты

17 августа 2023 г. Республика Болгария вышла из Соглашения об организации и деятельности МБЭС. На дату подписания промежуточной сокращенной финансовой отчетности двусторонние соглашения ни с одной из вышедших из Соглашения об организации и деятельности МБЭС стран не подписаны. Снижения величины оплаченного капитала МБЭС не произошло, а доли распределены следующим образом:

	17 августа 2023 г.	%
Страны-члены Банка	106 605	53,30
Российская Федерация	103 179	51,59
Монголия	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38
Вышедшие из Соглашения страны	93 395	46,70
Чешская Республика	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67
Итого	200 000	100