



МБЭС

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**

Международный банк экономического сотрудничества

Финансовая отчетность
за 2022 год

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
--	---

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3. Принципы составления финансовой отчетности	21
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
9. Кредиты и депозиты банкам	33
10. Кредиты корпоративным клиентам	35
11. Производные финансовые инструменты	39
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	44
13. Прочие активы и обязательства	45
14. Средства кредитных организаций	46
15. Средства клиентов	47
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
17. Условные обязательства кредитного характера	49
18. Процентные доходы и процентные расходы	51
19. Чистые комиссионные доходы	52
20. Чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52
21. Административно-управленческие расходы	52
22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	53
23. Прочие резервы	55
24. Управление рисками	55
25. Оценка справедливой стоимости	75
26. Информация по сегментам	80
27. Операции со связанными сторонами	84
28. Достаточность капитала	85
29. События после отчетной даты	86
30. Основные положения Учетной политики	87

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету Международного банка экономического сотрудничества

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Международного банка экономического сотрудничества (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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



Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков является процессом, включающим значительное использование суждений, допущений и анализ различных данных, в том числе финансовой и нефинансовой информации по контрагенту, прогнозных макроэкономических факторов и оценку ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам клиентам, в том числе от реализации залогов. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов клиентам, а также в связи со сложностью применения суждений в отношении ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам описаны в Примечании 10 «Кредиты корпоративным клиентам», Примечании 22 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки», Примечании 24 «Управление рисками» и Примечании 30 «Основные положения Учетной политики» к финансовой отчетности.

В ходе аудита мы изучили методологию оценки резерва, разработанную Банком в соответствии с МСФО 9. Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ финансовой и нефинансовой информации по контрагентам, обслуживания долга, внутренних кредитных рейтингов контрагентов, факторов значительного увеличения кредитного риска, а также расчета вероятности дефолта по методике Банка, анализ прогнозных макроэкономических факторов. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали ожидаемые будущие денежные потоки по кредитам клиентам, в том числе от реализации залогов. Мы также рассмотрели информацию по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности Банка.



Ключевой вопрос аудита

Оценка зданий, классифицированных в состав основных средств

По состоянию на 31 декабря 2022 г. совокупная стоимость зданий, классифицированных в состав основных средств, составила 11% от общего объема активов Банка. Определение справедливой стоимости зданий, классифицированных в состав основных средств, проводилась привлеченным руководством Банка независимым оценщиком на основании анализа актуальной рыночной информации. Оценка стоимости таких активов проводится с использованием ненаблюдаемых исходных данных и допущений. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки. Данная оценка в силу ее существенности и субъективности включена в состав ключевых вопросов аудита. Информация об оценке стоимости зданий, классифицированных в состав основных средств, представлена в Примечании 12 «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и Примечании 25 «Оценка справедливой стоимости» к финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет

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

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

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

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Наши аудиторские процедуры в отношении зданий, классифицированных в состав основных средств, включали в себя проверку принятых существенных допущений и сопоставление исходных данных, используемых при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости аналогичных объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений нами были привлечены собственные специалисты в области оценки недвижимости. Мы также проанализировали информацию об оценке зданий, классифицированных в состав основных средств, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности, в том числе, информацию о чувствительности справедливой стоимости к изменениям в ключевых допущениях.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность руководства и Совета Международного банка экономического сотрудничества за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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



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

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

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

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

Г.А. Шинин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

17 февраля 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 аудируемом лице

Наименование: Международный банк экономического сотрудничества

Осуществляет свою деятельность на основании межправительственного Соглашения об организации и деятельности МБЭС, зарегистрированного в Секретариате Организаций Объединенных Наций 20 августа 1964 г. и Устава МБЭС, зарегистрированного в Секретариате Организаций Объединенных Наций 20 августа 1964 г. № 7388.

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

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2022 г.***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	88 461	27 855
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 775	10 307
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	68 074	200 695
- находящиеся в собственности Банка		57 634	148 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		10 440	52 157
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	45 104	77 634
- находящиеся в собственности Банка		34 269	37 460
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		10 835	40 174
Кредиты и депозиты банкам	9	63 262	175 596
- срочные депозиты, размещенные в банках		49 164	38 430
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование		14 098	102 072
- синдицированное кредитование		-	35 094
Кредиты корпоративным клиентам	10	127 689	203 981
Производные финансовые активы	11	1 135	472
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	52 860	52 088
Прочие активы	13	8 704	27 806
Итого активы		462 064	776 434
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	65 121	163 163
Средства клиентов	15	18 041	101 240
Производные финансовые обязательства	11	2 137	23 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	152 190	178 994
Прочие обязательства	13	9 821	4 829
Итого обязательства		247 310	471 739
Капитал			
Уставный капитал	1	200 000	200 000
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 849)	(4 724)
Фонд переоценки основных средств		23 115	21 528
Резерв хеджирования денежных потоков	11	(1 148)	(5 497)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за год		93 388	89 667
Чистый (убыток) прибыль за год		(85 752)	3 721
Итого капитал		214 754	304 695
Итого обязательства и капитал		462 064	776 434
Внебалансовые обязательства			
Условные обязательства кредитного характера	17	45 101	191 300

Д.Ю. Иванов

И.Н. Железнова

17 февраля 2023 г.




Председатель Правления

Директор Финансового управления

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за 2022 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		18 290	20 356
Прочие процентные доходы		160	383
Процентные расходы		(13 668)	(5 691)
Чистый процентный доход	18	4 782	15 048
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(22 374)	(2 605)
Чистый процентный (расход) доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		(17 592)	12 443
Комиссионные доходы		2 082	2 074
Комиссионные расходы		(621)	(385)
Чистый комиссионный доход	19	1 461	1 689
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 012)	(462)
Чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(14 741)	4 325
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	(2 458)	–
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	10	(3 852)	–
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой			
- торговые операции	11	(5 116)	(2 882)
- переоценка валютных статей		(31 007)	1 807
Доходы от аренды		2 561	1 946
Прочие банковские доходы		521	406
Административно-управленческие расходы	21	(12 840)	(15 208)
Чистые расходы от выбытия основных средств		(13)	(5)
Прочие резервы	23	(134)	(151)
Прочие банковские расходы		(530)	(187)
(Убыток) прибыль за год		(85 752)	3 721

(намеренный пропуск)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год (продолжение)

(в тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Прочий совокупный доход (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	20	(32 514)	(6 111)
Реализованные расходы (доходы) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	14 723	(3 874)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		7 666	(33)
Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	11	4 349	(6 118)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(5 776)	(16 136)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств		1 587	–
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		1 587	–
Всего прочий совокупный расход		(4 189)	(16 136)
Итого совокупный расход за год		(89 941)	(12 415)

Отчет об изменениях в собственном капитале**за 2022 год***(в тысячах евро)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2022 г.	200 000	(4 724)	21 528	(5 497)	93 388	304 695
Чистый убыток за год	-	-	-	-	(85 752)	(85 752)
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	-	(32 514)	-	-	-	(32 514)
Реализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	14 723	-	-	-	14 723
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	7 666	-	-	-	7 666
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	59 702	-	59 702
Чистые (доходы) расходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(55 353)	-	(55 353)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(10 125)	-	4 349	-	(5 776)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Переоценка основных средств	-	-	1 587	-	-	1 587
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	1 587	-	-	1 587
Всего прочий совокупный расход	-	(10 125)	1 587	4 349	-	(4 189)
Итого совокупный расход за год	-	(10 125)	1 587	4 349	(85 752)	(89 941)
На 31 декабря 2022 г.	200 000	(14 849)	23 115	(1 148)	7 636	214 754

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

Отчет об изменениях в собственном капитале**за 2022 год (продолжение)***(в тысячах евро)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2021 г.	200 000	5 294	21 528	621	89 667	317 110
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	3 721	3 721
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	-	(6 111)	-	-	-	(6 111)
Реализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	(3 874)	-	-	-	(3 874)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(33)	-	-	-	(33)
Чистые нереализованные доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	-	-	10 348	-	10 348
Чистые (доходы) расходы от хеджирования денежных потоков, реклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(16 466)	-	(16 466)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(10 018)	-	(6 118)	-	(16 136)
Всего прочий совокупный расход	-	(10 018)	-	(6 118)	-	(16 136)
Итого совокупный расход за год	-	(10 018)	-	(6 118)	3 721	(12 415)
На 31 декабря 2021 г.	200 000	(4 724)	21 528	(5 497)	93 388	304 695

Отчет о движении денежных средств**за 2022 год***(в тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
(Убыток) прибыль за год		(85 752)	3 721
<i>Поправки на:</i>			
Начисленные проценты к получению		2 272	(919)
Начисленные проценты к выплате		(7 171)	(7 216)
Прочие начисленные доходы к получению		50	(48)
Прочие начисленные расходы к оплате		4 217	302
Амортизационные отчисления	21	1 291	1 276
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		22 374	2 605
Прочие резервы		134	151
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		905	530
Переоценка валютных статей		31 445	(2 432)
Переоценка справедливой стоимости по операциям хеджирования		(438)	625
Чистые расходы (доходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	14 741	(4 325)
Чистые доходы от выбытия основных средств		13	5
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(15 919)	(5 725)
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 618	(9 480)
Кредиты и депозиты банкам		108 875	(3 168)
Кредиты корпоративным клиентам		76 349	(4 432)
Прочие активы		42 619	(1 792)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(37 738)	(142 603)
Средства клиентов		(105 127)	53 472
Прочие обязательства		(14 964)	8 771
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		56 713	(104 957)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(61 115)	(162 658)
Продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		129 760	245 893
Приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 618)	(14 971)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 638	2 666
Приобретение основных средств		(492)	(382)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		72 173	70 548

Отчет о движении денежных средств за 2022 год (продолжение)

(в тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	16	16 097	34 768
Погашение облигаций	16	(70 100)	–
Поступления от привлечения долгосрочного финансирования от банков		–	9 770
Погашение долгосрочного финансирования от банков		(864)	(82)
Выплаты по обязательствам аренды		(5)	(5)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности		(54 872)	44 451
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета курсовых разниц			
		74 014	10 042
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(13 368)	224
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		(40)	–
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		60 606	10 266
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	5	27 855	17 589
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря отчетного года	5	88 461	27 855
Дополнительная информация			
Проценты полученные		20 722	19 820
Проценты уплаченные		(20 839)	(12 907)

*(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.

По состоянию на конец 2022 года членами Банка являются восемь стран Европы и Азии: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика, Чешская Республика.

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Оплаченная часть уставного капитала МБЭС по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляет 200 000 тыс. евро (31 декабря 2021 г.: 200 000 тыс. евро). Распределение долей стран в оплаченной части уставного капитала Банка представлено ниже.

	2022 г.	%	2021 г.	%
Российская Федерация	103 179	51,59	103 179	51,59
Чешская Республика	26 684	13,34	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01	24 016	12,01
Республика Болгария	15 121	7,56	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12	14 232	7,12
Словацкая Республика	13 342	6,67	13 342	6,67
Монголия	2 668	1,33	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38	758	0,38
Итого	200 000	100	200 000	100

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 подтвержден международный статус Банка и полное исключение влияние контрсанкционных ограничений на МБЭС.

В 2022 году Банк осуществил ряд мероприятий, значимых для развития операционной деятельности Банка, расширения партнерской сети и повышения узнаваемости МБЭС в бизнес-сообществе:

- ▶ с января 2022 года МБЭС стал членом International Swaps and Derivatives Association (ISDA);
- ▶ разработаны критерии для определения соответствия потенциальных проектов и сделок МБЭС Целям устойчивого развития ООН;
- ▶ МБЭС и один из крупнейших вьетнамских финансовых институтов VietinBank подписали Меморандум о взаимопонимании, направленный на содействие в достижении Целей устойчивого развития ООН;
- ▶ в сентябре Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг МБЭС по национальной шкале для Российской Федерации – «AAA(RU)», прогноз «Стабильный», и по международной шкале – «А-», прогноз «Негативный»;
- ▶ 10 октября 2022 г. МБЭС полностью исполнил обязательства в рамках oferty по выпуску облигаций серии 001P-01. По итогам предварительных переговоров и вторичной продажи инвесторы сохранили у себя облигации в общем объеме 3,8 млрд руб. (по ставке 10,25% годовых на 1 год);
- ▶ 20 декабря 2022 г. начался маркет-мейкинг рублевых облигаций МБЭС серии 001P-01 и серии 001P-02 на площадке Московской Биржи в рамках заключенного трехстороннего договора (маркет-мейкером облигаций МБЭС выступает Банк Синара).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2022 году произошло ухудшение экономических условий ведения бизнеса как в регионе присутствия МБЭС, так и в мире. События начала 2022 года привели к значительному изменению экономических трендов, наблюдавшихся ранее. До начала геополитического конфликта ожидалось, что большинство ключевых глобальных макроэкономических переменных, а также показателей стран-членов МБЭС вернутся к норме после кризиса, вызванного пандемией COVID-19, в течение 2022 года – начале 2023 года. Однако, в настоящее время прогнозы заметно ухудшились, при этом они характеризуются высокой степенью неопределенности и рисками дальнейшего ухудшения.

(в тысячах евро)

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

Быстрое восстановление мировой экономики после кризиса, вызванного пандемией COVID-19, было прервано в 2022 году ускорившейся по всему миру инфляцией и растущими инфляционными ожиданиями, а также усилением шоков предложения на рынке энергоресурсов и продовольствия вследствие обострения геополитической напряженности.

Дополнительным фактором, сдерживающим рост мировой экономики, стало падение реальных доходов населения, которое на фоне снижения доступности кредитов в связи с ужесточением финансовых условий и сворачиванием мер бюджетной поддержки привело к значительному замедлению потребительского спроса.

Ужесточение финансовых условий, нарушения в производственно-сбытовых и логистических цепочках на фоне геополитических событий и санкций, рост цен на электроэнергию и товары, усиление неопределенности также привели к снижению производственной и инвестиционной активности.

Кроме того, новые вспышки заболеваемости COVID-19 и вводимые в связи с ними ограничения продолжили негативно сказываться на экономическом росте, прежде всего, в Китае.

Рост глобального ВВП по итогам 2022 года, вероятно, будет ниже среднего показателя до пандемии (3,4% в 2015-2019 годах) и уровня сильного восстановительного роста, зафиксированного в 2021 году (6,0%), и составит около 3,0%¹.

Во всех странах-членах МБЭС также ожидается снижение темпов роста экономики: средний темп роста реального ВВП в 2022 году по текущим оценкам составит 2,8%:

Динамика реального ВВП, % изменение	2021 г.	Средний темп роста 2017-2021 гг.	2022 г. (базовый прогноз)	2022 г. (текущий прогноз)
Мировой ВВП	6,0	2,7	4,6	3,0
Республика Болгария	4,2	1,9	4,0	3,2
Социалистическая Республика Вьетнам	2,6	5,4	6,9	6,9
Монголия	1,6	3,2	6,7	2,6
Республика Польша	5,9	3,7	4,9	4,0
Российская Федерация	4,7	1,8	2,8	(3,3)
Румыния	5,9	3,6	4,8	5,0
Словацкая Республика	3,0	1,6	5,1	1,8
Чешская Республика	3,5	1,9	4,5	2,2

Источник: фактические данные – IMF WEO Data: October 2022 Edition, прогнозные – консенсус-прогноз МБЭС.

Мировая торговля

В 2022 году наблюдалась тенденция замедления роста мировой торговли товарами на фоне снижения роста мирового производства и потребительского спроса, сохранения некоторых перебоев в цепочках поставок вследствие пандемии (включая сбои в работе крупных азиатских портов и введение жестких ограничений в ключевых городах Китая), а также начала геополитического конфликта и введенных в связи с ним санкционных ограничений.

Возникшие серьезные физические и логистические нарушения усугубили существовавшие ранее проблемы, в том числе привели к увеличению транспортных расходов.

¹ Здесь и далее представлен консенсус-прогноз МБЭС.

(в тысячах евро)

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

Укрепление доллара США также замедлило рост мировой торговли, учитывая доминирующую роль доллара в торговых расчетах, а также негативное влияние баланса по финансовому счету на спрос и импорт в странах с долларовыми обязательствами.

В настоящее время ожидается, что рост мировой торговли резко замедлится с 10,1% в 2021 году до 4,2% в 2022 году.

Финансовые условия

Начиная с 2021 года инфляция ускорялась быстрее и более широким фронтом, нежели ожидалось, достигнув в 2022 году уровней многолетних максимумов. Основными причинами роста инфляции стали увеличение мировых цен на энергоресурсы и продовольствие на фоне геополитической напряженности и связанных с ней опасений возникновения дефицита на сырьевых рынках; избыточно длительный период стимулирующей макроэкономической политики в крупнейших экономиках в период пандемии; нарушения в глобальных цепочках поставок. Укрепление доллара США также способствовало росту инфляционного давления в некоторых странах, главным образом, за счет роста цен на импортируемые товары.

Индекс потребительских цен, % изменение	2021 г.	Среднее значение 2017-2021 гг.	2022 г. (базовый прогноз)	2022 г. (текущий прогноз)
Республика Болгария	2,8	2,1	2,2	13,8
Социалистическая Республика Вьетнам	1,8	3,0	3,7	3,8
Монголия	7,1	5,8	6,6	14,7
Республика Польша	5,1	2,9	3,2	13,5
Российская Федерация	6,7	4,2	4,1	13,9
Румыния	5,0	3,5	3,0	13,4
Словацкая Республика	2,8	2,3	2,3	12,0
Чешская Республика	3,8	2,9	2,3	15,8

Источник: фактические данные – IMF WEO Data: October 2022 Edition, прогнозные – консенсус-прогноз МБЭС.

Многие центральные банки начали ужесточать денежно-кредитную политику в ответ на усиление инфляции. Поскольку переход к сдерживающей денежно-кредитной политике и повышение ставок в отдельных странах и регионах не были синхронизированы, в совокупности с ростом неопределенности это привело к расширению процентных спредов, оттоку капитала и ослаблению курсов валют стран, начавших цикл ужесточения монетарной политики позже ФРС и других крупнейших центральных банков, а также стран с более слабыми макроэкономическими показателями.

Процентные ставки и цены ряда активов (таких как акции, корпоративные облигации и валюты) были крайне волатильны, начиная с апреля 2022 года, что отражало высокий уровень неопределенности относительно перспектив инфляции, экономического роста и их последствий для денежно-кредитной политики.

Некоторое улучшение мировых финансовых условий начало наблюдаться лишь в последние месяцы отчетного периода: в ключевых экономиках появились первые признаки стабилизации или даже ослабления инфляционного давления, на рынках развивающихся стран возобновился приток портфельных инвестиций, а также несколько сократились спреды суверенных заимствований.

(намеренный пропуск)

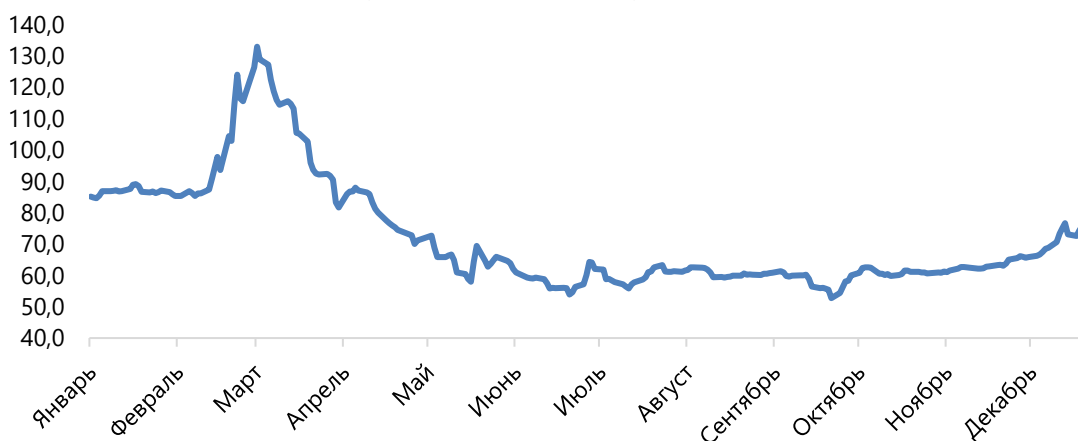
(в тысячах евро)

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

Финансовые условия (продолжение)

В 2022 году наблюдалось ослабление курса евро к ряду валют, в которых у Банка имеется валютная позиция, прежде всего, к российскому рублю и доллару США. При этом динамика обменного курса по паре евро-рубль характеризовалась всплесками волатильности и низкой прогнозируемостью. После резкого ослабления курса российского рубля в конце февраля – марте 2022 года, началось его укрепление, значительно превысившее фундаментально обоснованный уровень, что было вызвано, главным образом, последствиями введенных санкций и внутренних ограничений на российском финансовом рынке.

Динамика курса российского рубля к евро в 2022 г.



Источник: Банк России

Необходимо отметить, что на фоне усиления геополитической напряженности и введенных в отношении Российской Федерации санкционных ограничений финансовые условия в стране местопребывания МБЭС ухудшились – в течение года наблюдались значительные всплески волатильности на валютном и фондовом рынках. Официальный курс рубля достигал значений от 53 до 133 рублей за евро, ставка монетарной политики была повышена в феврале с 9,5% до 20%, а затем снижена до 7,5% по мере стабилизации финансовых условий.

Таким образом, в 2022 году сложились сложные макроэкономические и финансовые условия, которые, как ожидается, будут иметь негативные последствия для реального сектора экономики и международной торговли и в 2023 году, что отражается в ухудшении текущих прогнозов основных макроэкономических параметров как на глобальном уровне, так и на уровне отдельных стран.

Влияние экономической среды на деятельность МБЭС

Геополитические события, описанные ранее, оказали значительное влияние на деятельность Банка:

- ▶ несмотря на наднациональный статус международного института развития МБЭС в самом начале геополитического кризиса столкнулся с рядом ограничений (частично заблокированы депозитарные счета и основной корреспондентский счет МБЭС в европейском банке), связанных с местонахождением штаб-квартиры Банка в Москве и потребовавших дальнейших разъяснений международного наднационального статуса Банка для их преодоления. К концу 1 полугодия 2022 года ситуация существенно улучшилась и МБЭС смог стабилизировать свою деятельность с учетом оставшихся частичных ограничений;
- ▶ снижение международными рейтинговыми агентствами суверенных рейтингов Российской Федерации являлось одним из факторов, приведших к снижению ранее присвоенных МБЭС международных кредитных рейтингов Fitch Ratings и Moody's. Последующий запрет европейского регулятора на работу рейтинговых агентств с организациями, находящимися на территории Российской Федерации, привели к отзыву присвоенных МБЭС международных кредитных рейтингов Fitch Ratings и Moody's;

(в тысячах евро)

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

Влияние экономической среды на деятельность МБЭС (продолжение)

- ▶ в связи с усилением комплаенс-процедур банков-партнеров из-за ухудшения геополитических условий получение средств от заемщиков в счет погашения своей задолженности перед МБЭС осложнилось с учетом увеличения сроков проведения платежей;
- ▶ пять европейских стран-членов МБЭС публично в начале марта 2022 года заявили о выходе из состава стран-членов Банка. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и по дату подписания финансовой отчетности Банк получил официальные уведомления о выходе, предусмотренные статьей IX Соглашения об организации и деятельности МБЭС, от пяти европейских государств-членов, началась процедура урегулирования взаимных обязательств между Банком и данными странами.

В совокупности перечисленные события в начале геополитического кризиса послужили основанием для вынужденного расторжения существенной части сделок в портфеле Банка и создали для МБЭС угрозу дефицита ликвидности, которую Банку удалось минимизировать и предотвратить к концу второго квартала отчетного периода, избежав тем самым риск неисполнения обязательств.

В частности, Банком были предприняты следующие меры, позволившие обеспечить его платежеспособность и непрерывность деятельности:

- ▶ для целей погашения обязательств МБЭС с учетом возникающих задержек в части осуществления переводов с корреспондентских счетов МБЭС осуществил реализацию значительной части портфеля ценных бумаг. Для целей закрытия двух сделок «РЕПО» был осуществлен ликвидационный неттинг с портфелем ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 8);
- ▶ МБЭС увеличил количество корреспондентских счетов, используемых для расчетов с контрагентами;
- ▶ МБЭС с рядом заемщиков подписал соглашения о досрочном погашении их задолженности (Примечание 10);
- ▶ МБЭС осуществил продажу одного кредита (Примечание 10).

При этом вынужденное досрочное закрытие сделок хеджирования (Примечание 11), оказавшее существенное влияние на открытую валютную позицию Банка с учетом последовавшего укрепления российского рубля, а также необходимое дополнительное формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (Примечание 22) оказали негативное влияние на финансовый результат Банка.

По совокупности по итогам 2022 года Банк получил убыток в размере 85 752 тыс. евро.

Аккумуляция ликвидных средств на корреспондентских счетах и в прочих ликвидных инструментах позволяет МБЭС обеспечить обслуживание текущих обязательств и обязательств в обозримом будущем.

3. Принципы составления финансовой отчетности

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

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

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

(в тысячах евро)

3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Важные оценки и профессиональные суждения

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

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

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

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

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

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

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

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

Суждения

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

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

(в тысячах евро)

3. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Чувствительность справедливой стоимости здания

По состоянию на 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость здания, принадлежащего Банку на праве собственности, составила 50 093 тыс. евро (2021 год: 49 150 тыс. евро). Справедливая стоимость одного квадратного метра составила 1 978 евро (2021 год: 1 941 евро). При увеличении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 55 102 тыс. евро (2021 год: 54 065 тыс. евро), при уменьшении стоимости одного квадратного метра на 10% справедливая стоимость здания составит 45 084 тыс. евро (2021 год: 44 235 тыс. евро).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., раскрыта в следующих Примечаниях:

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

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, описанных ниже. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

В 2022 году впервые применяются некоторые поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка:

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и разъяснения не оказывают значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

Поправки предусматривают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Наличные денежные средства	2 557	1 124
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС	73 727	9 804
Корреспондентские счета в банках прочих стран	9 339	16 927
Корреспондентские счета в международных финансовых организациях	2 866	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	88 489	27 855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	–
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	88 461	27 855

На 31 декабря 2022 г. на три основные группы контрагентов приходится 76 047 тыс. евро или 85,97% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 г.: на три основные группы контрагентов приходилось 22 072 тыс. евро или 79,24% 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)	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Денежные средства в Центральных банках	11 612	18 820
Корреспондентские счета в банках		
Имеющих международные рейтинги		
от AAA до A-	8	2 185
от BBB+ до BB-	38 018	5 531
от B+ до B-	382	121
Имеющих только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	45	74
от CCC+ до C	35 863	–
без рейтинга	4	–
Итого	85 932	26 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	–
Балансовая стоимость	85 904	26 731

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:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	2 078	4 963
<i>от BBB+ до BB-</i>	2 078	4 963
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	5 344
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	5 344
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Еврооблигации стран-членов МБЭС	3 958	–
<i>от CCC+ до C</i>	3 958	–
Корпоративные облигации	739	–
<i>от CCC+ до C</i>	739	–
Корпоративные еврооблигации	–	–
<i>от CCC+ до C</i>	–	–
	<u>6 775</u>	<u>10 307</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6 775</u>	<u>10 307</u>

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	13 688	55 668
<i>от BBB+ до BB-</i>	8 410	35 637
<i>от B+ до B-</i>	5 278	20 031
Еврооблигации стран-членов МБЭС	3 708	33 166
<i>от AAA до A-</i>	–	1 395
<i>от BBB+ до BB-</i>	3 708	15 664
<i>от B+ до B-</i>	–	16 107
Еврооблигации международных финансовых организаций	1 339	26 164
<i>от AAA до A-</i>	–	24 159
<i>от BBB+ до BB-</i>	1 339	2 005
Еврооблигации фондов	–	12 645
<i>от AAA до A-</i>	–	12 645
Еврооблигации банков	–	11 708
<i>от AAA до A-</i>	–	5 201
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	6 507
Облигации банков	–	3 705
<i>от AAA до A-</i>	–	3 705
Облигации стран членов-МБЭС	–	2 045
<i>от AAA до A-</i>	–	2 045
Корпоративные облигации	–	967
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	967
Еврооблигации прочих стран	–	168
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	168
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	21 485	–
<i>от CCC+ до C</i>	21 485	–
Облигации стран членов-МБЭС	6 001	–
<i>от CCC+ до C</i>	6 001	–
Еврооблигации стран-членов МБЭС	4 838	–
<i>от CCC+ до C</i>	4 838	–
Корпоративные облигации	5 304	2 302
<i>от B+ до B-</i>	–	2 302
<i>от CCC+ до C</i>	5 304	–
Еврооблигации банков	1 271	–
<i>от CCC+ до C</i>	1 271	–
	57 634	148 538

(продолжение таблицы на следующей странице)

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

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	4 208	16 491
<i>от BBB+ до BB-</i>	4 208	16 491
Еврооблигации стран-членов МБЭС	3 189	25 194
<i>от AAA до A-</i>	–	8 632
<i>от BBB+ до BB-</i>	3 189	16 562
Облигации банков	1 447	1 657
<i>от AAA до A-</i>	1 447	1 657
Еврооблигации международных финансовых организаций	1 318	–
<i>от AAA до A-</i>	1 318	–
Еврооблигации банков	278	2 176
<i>от AAA до A-</i>	278	196
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	1 980
Еврооблигации прочих стран	–	6 639
<i>от BBB+ до BB-</i>	–	6 639
	<u>10 440</u>	<u>52 157</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>68 074</u>	<u>200 695</u>

(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 2022 г.	193 875	6 820	200 695
Новые созданные или приобретенные активы	57 063	466	57 529
Перевод в Стадию 2	(30 258)	30 258	–
Изменение справедливой стоимости	(29 904)	(1 542)	(31 446)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(160 246)	(466)	(160 712)
Изменения курса валют	2 008	–	2 008
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	32 538	35 536	68 074
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	788	478	1 266
Новые созданные или приобретенные активы	3 709	–	3 709
Перевод в Стадию 2	(6 760)	6 760	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 517)	–	(3 517)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	6 876	(261)	6 615
Изменения курса валют	860	–	860
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	1 956	6 977	8 933
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	280 196	6 110	286 306
Новые созданные или приобретенные активы	166 656	466	167 122
Изменение справедливой стоимости	(6 670)	710	(5 960)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(249 386)	(466)	(249 852)
Изменения курса валют	3 079	–	3 079
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	193 875	6 820	200 695
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.	738	562	1 300
Новые созданные или приобретенные активы	375	–	375
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(498)	–	(498)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	160	(84)	76
Изменения курса валют	13	–	13
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	788	478	1 266

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила 10 440 тыс. евро (31 декабря 2021 г.: 52 157 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

(в тысячах евро)

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

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 июня 2023 года по февраль 2030 года (31 декабря 2021 г.: с декабря 2022 года по сентябрь 2029 года), ставка купона находится в диапазоне от 0,45% до 6,75% годовых (31 декабря 2021 г.: от 0,45% до 6,75% годовых).

Еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро (31 декабря 2021 г.: в евро и долларах США) для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с ноября 2027 года по сентябрь 2050 года (31 декабря 2021 г.: с июля 2023 года по сентябрь 2050 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,125% до 2,625% годовых (31 декабря 2021 г.: от 0% до 4,45% годовых).

Облигации стран-членов МБЭС выпущены в рублях РФ (31 декабря 2021 г.: в евро) 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 2021 г.: в мае 2025 года), ставка купона находится в диапазоне от 7,7% до 8,5% годовых (31 декабря 2021 г.: 0,25% годовых).

Корпоративные облигации, выраженные в рублях РФ, долларах США и евро, выпущены финансовыми организациями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних рынках стран-эмитентов и торговли на биржевом рынке. Корпоративные облигации имеют срок погашения с октября 2028 года по ноябрь 2028 года (31 декабря 2021 г.: с декабря 2024 года по май 2033 года), ставка купона находится в диапазоне от 1,85% до 3,375% годовых (31 декабря 2021 г.: от 1,75% до 5,83 годовых).

Еврооблигации международных финансовых организаций выражены в евро (31 декабря 2021 г.: в евро и долларах США) 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 2021 г.: с января 2022 года по март 2026 года), ставка купона находится в диапазоне от 0% до 1% годовых (31 декабря 2021 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 2021 г.: в апреле 2028 года), ставка купона составляет 0,5% годовых (31 декабря 2021 г.: 0,5% 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 2021 г.: с января 2026 года по октябрь 2028 года), ставка купона составляет от 0,375% до 3,875% годовых (31 декабря 2021 г.: от 0,375% до 3,875% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. еврооблигации фондов выражены в евро и представляют собой еврооблигации международных финансовых фондов, обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту. Еврооблигации фондов имеют сроки погашения в декабре 2024 года, ставка купона составляет 0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. еврооблигации прочих стран выпущены в евро и обращаются на биржевых рынках, внешних по отношению к стране-эмитенту, имеют срок погашения в сентябре 2028 года, ставка купона составляет 0,125% годовых.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	2022 г.	2021 г.
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	6 717	12 191
от BBB+ до BB-	2 837	12 191
от B+ до B-	3 880	–
Еврооблигации банков	4 782	16 989
от BBB+ до BB-	–	12 451
от B+ до B-	4 782	4 538
Корпоративные облигации	–	5 740
от BBB+ до BB-	–	719
от B+ до B-	–	5 021
<i>Имеющие только внутренние кредитные рейтинги</i>		
Еврооблигации банков	12 419	–
от CCC+ до C	12 419	–
Корпоративные еврооблигации	9 877	–
от CCC+ до C	9 877	–
Корпоративные облигации	3 010	3 003
от B+ до B-	–	3 003
от CCC+ до C	3 010	–
	36 805	37 923
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
<i>Имеющие международные рейтинги</i>		
Корпоративные еврооблигации	10 907	35 369
от BBB+ до BB-	10 907	24 364
от B+ до B-	–	11 005
Еврооблигации стран-членов МБЭС	–	5 133
от BBB+ до BB-	–	5 133
	10 907	40 502
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 712	78 425
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 608)	(791)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 104	77 634

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», амортизированная стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила 10 835 тыс. евро (31 декабря 2021 г.: 40 174 тыс. евро). По условиям договора по окончании срока сделки контрагент обязан вернуть ценные бумаги, переданные по сделкам «РЕПО» (Примечание 14).

Корпоративные еврооблигации и облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро, долларах США и рублях РФ финансовыми организациями и промышленными предприятиями стран-членов МБЭС для обращения на внутренних и внешних рынках по отношению к эмитенту и торговли на внебиржевом и биржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с июня 2024 года по июль 2028 года (31 декабря 2021 г.: с июня 2024 года по июль 2028 года), ставка купона находится в диапазоне от 2,2% до 8,5% годовых (31 декабря 2021 г.: от 1,5% до 7,75% годовых). Корпоративные облигации имеют срок погашения в ноябре 2024 года (31 декабря 2021 г.: с декабря 2024 года по ноябрь 2026 года), ставка купона составляет 2,25% годовых (31 декабря 2021 г.: от 1,75% до 6,89% годовых).

Еврооблигации банков представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные в евро и долларах США для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к эмитенту, со сроком погашения с февраля 2023 года по октябрь 2023 года (31 декабря 2021 г.: с февраля 2023 года по октябрь 2023 года), ставка купона находится в диапазоне от 4,032% до 7,25% годовых (31 декабря 2021 г.: от 4,032% до 7,25% годовых).

(в тысячах евро)

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. еврооблигации стран-членов МБЭС выпущены в евро для обращения на рынках, являющихся внешними по отношению к стране-эмитенту, и торговли на внебиржевом рынке. Еврооблигации имеют срок погашения с декабря 2026 года по апрель 2027 года, ставка купона находится в диапазоне от 2% до 2,375% годовых.

В 2022 году Банк реализовал 41,90% портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по ликвидационному неттингу в рамках закрытия сделок «РЕПО». Отрицательный результат в размере 2 458 тыс. евро признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости» (2021 год: отсутствует).

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 2022 г.	78 425	–	78 425
Новые созданные или приобретенные активы	5 929	–	5 929
Перевод в Стадию 2	(22 296)	22 296	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(37 478)	–	(37 478)
Изменения курса валют	836	–	836
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	25 416	22 296	47 712
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	791	–	791
Новые созданные или приобретенные активы	26	–	26
Перевод в Стадию 2	(1 491)	1 491	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(452)	–	(452)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 207	–	2 207
Изменения курса валют	36	–	36
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	1 117	1 491	2 608
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	65 218	–	65 218
Новые созданные или приобретенные активы	17 432	–	17 432
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 982)	–	(4 982)
Изменения курса валют	757	–	757
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	78 425	–	78 425
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.	622	–	622
Новые созданные или приобретенные активы	112	–	112
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3)	–	(3)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	41	–	41
Изменения курса валют	19	–	19
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	791	–	791

(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.

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Ценные бумаги, купленные на рынках капитала	22 807	30 077
Кредитно-инвестиционный портфель ценных бумаг	22 297	47 557
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>45 104</u>	<u>77 634</u>

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:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные в банках стран-членов МБЭС	48 227	38 617
Кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	14 225	102 602
Синдицированное кредитование	9 531	35 253
Срочные депозиты, размещенные в банках прочих стран	1 732	–
Итого кредиты и депозиты банкам	<u>73 715</u>	<u>176 472</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 453)	(876)
Кредиты и депозиты банкам	<u>63 262</u>	<u>175 596</u>

На 31 декабря 2022 г. на трех основных контрагентов приходится 28 694 тыс. евро или 45,36% от общей суммы кредитов и депозитов банкам (31 декабря 2021 г.: 59 108 тыс. евро или 33,66% от общей суммы кредитов и депозитов банкам).

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

Кредиты и депозиты банкам	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Имеющим международные рейтинги		
от AAA до A-	1 731	–
от BBB+ до BB-	9 531	54 215
от B+ до B-	33 376	121 407
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от B+ до B-	384	850
от CCC+ до C	28 693	–
Итого	<u>73 715</u>	<u>176 472</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 453)	(876)
Балансовая стоимость	<u>63 262</u>	<u>175 596</u>

(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 2022 г.	176 472	–	–	176 472
Новые созданные или приобретенные активы	56 398	–	–	56 398
Перевод в Стадию 2	(2 006)	2 006	–	–
Перевод в Стадию 3	(9 531)	–	9 531	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(165 482)	–	–	(165 482)
Изменения курса валют	6 327	–	–	6 327
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	62 178	2 006	9 531	73 715
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	876	–	–	876
Новые созданные или приобретенные активы	616	–	–	616
Перевод в Стадию 2	(578)	578	–	–
Перевод в Стадию 3	(9 531)	–	9 531	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 965)	–	–	(7 965)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16 537	–	–	16 537
Изменения курса валют	389	–	–	389
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	344	578	9 531	10 453
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	163 631	2 440	–	166 071
Новые созданные или приобретенные активы	308 957	102	–	309 059
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(303 349)	(2 649)	–	(305 998)
Изменения курса валют	7 233	107	–	7 340
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	176 472	–	–	176 472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.	772	23	–	795
Новые созданные или приобретенные активы	1 064	–	–	1 064
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(500)	(11)	–	(511)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(508)	(13)	–	(521)
Изменения курса валют	48	1	–	49
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	876	–	–	876

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

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	68 556	101 236
Кредиты на внешнеторговые цели, предоставленные юридическим лицам стран-членов МБЭС	40 083	41 605
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из стран-членов МБЭС	29 839	26 345
Синдицированные кредиты, предоставленные юридическим лицам из прочих стран	19	39 799
Итого кредиты корпоративным клиентам	138 497	208 985
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 808)	(5 004)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	127 689	203 981

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

	2022 г.		2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	61 713	48,33	71 243	34,93
Финансовый сектор	32 624	25,55	19 991	9,80
Газовая промышленность	15 575	12,20	16 072	7,88
Химическая промышленность	10 088	7,90	–	–
Инвестиционная деятельность – лизинг	7 038	5,51	47 408	23,24
Строительство	586	0,46	895	0,44
Инвестиционная деятельность	–	–	5 004	2,45
Пищевая промышленность	–	–	31 490	15,44
Торговля	–	–	5 929	2,91
Алюминиевая промышленность	–	–	4 654	2,28
Машиностроение	–	–	1 295	0,63
Прочее	65	0,05	–	–
Итого кредиты корпоративным клиентам	127 689	100	203 981	100

По состоянию на 31 декабря 2022 г. на трех основных контрагентов Банка приходилось 68 377 тыс. евро или 53,55% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2021 г.: 93 194 тыс. евро или 45,69% от совокупной величины кредитного портфеля Банка за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих странах:

	2022 г.	2021 г.
Монголия	38 054	39 598
Республика Болгария	32 347	41 066
Социалистическая Республика Вьетнам	28 982	19 338
Российская Федерация	17 126	42 794
Республика Польша	8 911	12 308
Румыния	1 617	9 393
Словацкая Республика	587	2 190
Чешская Республика	65	–
Прочие страны	–	37 294
Итого	127 689	203 981

(в тысячах евро)

10. Кредиты корпоративным клиентам (продолжение)

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

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

Кредиты корпоративным клиентам	2022 г.	2021 г.
Имеющим международные рейтинги		
от BBB+ до BB-	19	73 188
от B+ до B-	12 132	15 147
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги		
от BBB+ до BB-	46 374	52 778
от B+ до B-	39 562	42 507
от CCC+ до C	40 410	25 365
Итого	138 497	208 985
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 808)	(5 004)
Балансовая стоимость	127 689	203 981

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 2022 г.	190 428	10 256	8 301	208 985
Новые созданные или приобретенные активы	55 424	98	302	55 824
Перевод в Стадию 2	(21 618)	21 618	–	–
Перевод в Стадию 3	(539)	–	539	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(113 694)	(5 531)	(9 376)	(128 601)
Активы, которые были проданы	–	(4 759)	–	(4 759)
Изменения курса валют	6 339	(64)	773	7 048
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	116 340	21 618	539	138 497
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	1 643	863	2 498	5 004
Новые созданные или приобретенные активы	4 367	–	393	4 760
Перевод в Стадию 2	(5 018)	5 018	–	–
Перевод в Стадию 3	(539)	–	539	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 478)	(798)	(6 435)	(20 711)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	15 148	–	3 109	18 257
Активы, которые были проданы	–	(55)	–	(55)
Изменения курса валют	3 128	(10)	435	3 553
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	5 251	5 018	539	10 808

(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 2021 г.	182 873	11 362	7 240	201 475
Новые созданные или приобретенные активы	166 849	562	433	167 844
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(160 759)	(2 071)	–	(162 830)
Изменения курса валют	1 465	403	628	2 496
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	190 428	10 256	8 301	208 985
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.	914	315	1 203	2 432
Новые созданные или приобретенные активы	2 276	3	428	2 707
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(589)	(336)	–	(925)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(959)	861	706	608
Изменения курса валют	1	20	161	182
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	1 643	863	2 498	5 004

В 2022 году 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 Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Прочие банковские расходы». В 2021 году продажи отсутствуют.

В 2022 году досрочно погашены два кредита, один из которых был отнесен к 3 Стадии, с дисконтом в размере 3 852 тыс. евро, который был признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости» (2021 год: отсутствует).

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.

(намеренный пропуск)

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам корпоративным клиентам:

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

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

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитам корпоративным клиентам:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитное страхование	68 362	81 315
Кредиты, обеспеченные залогом (движимого) имущества	45 092	75 095
Кредиты, обеспеченные объектами недвижимости	–	9 393
Необеспеченные кредиты	14 235	38 178
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>127 689</u>	<u>203 981</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк изменил условия выдачи кредитов трем заемщикам (31 декабря 2021 г.: четырем заемщикам), в том числе в контексте мер, принятых в связи с последствиями пандемии коронавируса (COVID-19) и в связи с геополитическим кризисом в феврале 2022 года. Влияние данных модификаций является незначительным.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты

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

	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
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
2021 г.			
Валютные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	84 262	210	1 139
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран	6 578	–	18
Процентные контракты			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	17 948	213	–
Процентные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС	14 000	49	1
Процентно-валютные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования			
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами стран-членов МБЭС, используемые в качестве инструментов хеджирования	111 952	–	16 509
Производные финансовые инструменты – контракты с резидентами прочих стран, используемые в качестве инструментов хеджирования	38 500	–	5 846
Итого производные активы/обязательства		472	23 513

(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.

	2022 г.		2021 г.	
	<i>Контракты с положительной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с положительной справедливой стоимостью</i>	<i>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</i>
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	39 344	11 801	36 980	33 924
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	64 867	16 479	47 348	41 928
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (-)	24 413	6 411	6 039	6 034
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	-	4 119	3 127
Процентные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (-)	6 609	-	5 948	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	12 124	-
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, выплачиваемая при расчете (+)	6 634	-	6 037	-
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-)	-	-	12 000	-
Процентные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	4 000	10 001
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	4 049	10 000
Процентно-валютные контракты «своп», используемые в качестве инструментов хеджирования: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	24 968	-	154 343
- Дебиторская задолженность в рублях РФ, погашаемая при расчете (+)	-	24 564	-	131 988
Чистая справедливая стоимость процентных, валютных и процентно-валютных контрактов «своп»	1 135	(2 137)	472	(23 513)

(в тысячах евро)

11. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

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 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в отношениях хеджирования денежных потоков, являются:

Хеджирование денежных потоков	Резерв хеджирования денежных потоков	
	Продолжающееся хеджирование	Прекращаемое хеджирование
31 декабря 2022 г.		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	(1 148)	–
31 декабря 2021 г.		
Облигации, деноминированные в рублях с фиксированной процентной ставкой	(5 497)	–

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

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

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

В 2022 году досрочно расторгнуты сделки своп с двумя контрагентами, а также в связи с окончанием срока закрыты часть сделок. Итоговый финансовый результат в размере (12 171) тыс. евро (с учетом выбытия инструментов) признан в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой» (2021 год: (73) тыс. евро). Отражаемые в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой включают в себя в том числе торговые операции с производными финансовыми инструментами в размере 6 953 тыс. евро (2021 год: (2 897) тыс. евро) и торговые операции с валютой в размере 102 тыс. евро (2021 год: 88 тыс. евро).

(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:

Хеджирование денежных потоков	Условная основная сумма	Балансовая стоимость			Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности хеджирования		Неэффектив- ная доля хеджирования	Реклассифицировано в состав прибыли или убытка в				
		Активы	Обяза- тельства	Итого	Эффективная доля	Признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков исключая валютный базисный спрэд)		Признанная в прочем совокупном доходе (валютный базисный спрэд)	Признанная в Отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инстру- ментами и иностранной валютой»	Процентные доходы (расходы), (расходы), с использо- ванием метода эффективной процентной ставки	Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инстру- ментами и иностранной валютой	Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инстру- ментами и иностранной валютой
2022 г.												
Процентно-валютные контракты «своп»	25 664	–	404	60 027	59 847	(146)	326	6 023	48 283	1 046		
2021 г.												
Процентно-валютные контракты «своп»	150 452	–	22 355	10 411	10 741	(393)	63	7 296	9 860	(690)		

Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования составила 53 474 тыс. евро по состоянию на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: (6 372) тыс. евро). Накопленная величина изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, исключая валютный базисный спрэд, с момента начала хеджирования составила (1 313) тыс. евро на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: (19 152) тыс. евро). В течение 2022 и 2021 годов эффективная доля отношений хеджирования, признанная в прочем совокупном доходе (резерв хеджирования денежных потоков, исключая валютный базисный спрэд) была скорректирована до наименьшей из двух величин).

(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
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
2021 г.		
Процентно-валютные контракты «своп»		
Условная основная сумма	150 452	150 452
Средняя фиксированная процентная ставка евро	1,24%	1,24%
Средняя фиксированная процентная ставка в рублях	7,14%	7,14%
Средний курс евро к рублю	0,0119	0,0119

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 2022 г.	(5 347)	(150)
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	59 847	(146)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка		
- процентные расходы	(6 023)	-
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(48 283)	(1 046)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	194	(1 342)
Остаток на 1 января 2021 г.	1 068	(447)
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости процентно-валютных контрактов «своп»	10 741	(393)
Чистые суммы, реклассифицированные в состав прибыли или убытка		
- процентные расходы	(7 296)	-
- чистые доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(9 860)	690
Остаток на 31 декабря 2021 г.	(5 347)	(150)

Хеджирование справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в целях управления изменениями справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в статье 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 Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой» (2021 год: (182) тыс. евро).

(в тысячах евро)

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2022 год:

2022 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2022 г.		73 254	1 620	474	568	2 073	26	78 015
Поступления		341	34	3	–	114	–	492
Выбытия		–	(14)	(24)	(23)	–	–	(61)
Переоценка		2 405	–	–	–	–	–	2 405
Остаток на 31 декабря 2022 г.		76 000	1 640	453	545	2 187	26	80 851
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2022 г.		24 104	1 034	305	453	18	13	25 927
Амортизационные отчисления за год	21	985	184	15	68	34	5	1 291
Выбытия		–	(14)	(8)	(23)	–	–	(45)
Переоценка		818	–	–	–	–	–	818
Остаток на 31 декабря 2022 г.		25 907	1 204	312	498	52	18	27 991
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2022 г.		49 150	586	169	115	2 055	13	52 088
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.		50 093	436	141	47	2 135	8	52 860

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2021 год:

2021 г.	Прим.	Здание	Офисное оборудо- вание и вычисли- тельная техника	Мебель	Транспорт	Нематери- альные активы и вложения в нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2021 г.		73 209	1 561	518	568	1 873	26	77 755
Поступления		45	136	1	–	200	–	382
Выбытия		–	(77)	(45)	–	–	–	(122)
Остаток на 31 декабря 2021 г.		73 254	1 620	474	568	2 073	26	78 015
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2021 г.		23 131	925	326	375	2	7	24 766
Амортизационные отчисления за год	21	973	186	17	78	16	6	1 276
Выбытия		–	(77)	(38)	–	–	–	(115)
Остаток на 31 декабря 2021 г.		24 104	1 034	305	453	18	13	25 927
Остаточная балансовая стоимость								
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.		50 078	636	192	193	1 871	19	52 989
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 г.		49 150	586	169	115	2 055	13	52 088

(в тысячах евро)

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

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

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Первоначальная стоимость	48 675	48 334
Накопленная амортизация	(16 589)	(15 907)
Остаточная стоимость	<u><u>32 086</u></u>	<u><u>32 427</u></u>

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2022 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает необходимой квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

В 2021 году Банк не привлекал независимого оценщика для независимой оценки справедливой стоимости здания. Руководство Банка провело анализ и пришло к выводу, что в 2021 году не произошло существенных изменений на рынке недвижимости и в состоянии здания.

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 31 декабря 2022 г. по операционной аренде к получению арендные платежи: в течение 30 дней в размере 229 тыс. евро, от 31 дней до 180 дней – 1 017 тыс. евро, от 181 дней до года – 716 тыс. евро.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Финансовые активы			
Маржин колл		7 419	26 439
Дебиторы по финансово-хозяйственным операциям		1 090	912
Дебиторская задолженность клиентов по оплате банковских комиссий		114	220
Потребительское кредитование		90	160
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	22	(82)	(1)
Итого финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		<u><u>8 631</u></u>	<u><u>27 730</u></u>
Нефинансовые активы			
Материальные запасы		73	76
Итого нефинансовые активы		<u><u>73</u></u>	<u><u>76</u></u>
Итого прочие активы		<u><u>8 704</u></u>	<u><u>27 806</u></u>

(в тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Финансовые обязательства			
Расчеты по финансово-хозяйственным операциям		1 880	1 730
Обязательства по социальным выплатам		430	2 174
Обязательства по аренде		9	14
Авансы полученные		3	45
Прочие начисленные обязательства		–	52
Итого финансовые обязательства		2 322	4 015
Нефинансовые обязательства			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	17, 22	7 083	493
Резерв по неиспользованным отпускам	23	416	321
Итого нефинансовые обязательства		7 499	814
Итого прочие обязательства		9 821	4 829

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Долгосрочное связанное финансирование от банков стран-членов МБЭС	39 106	49 428
Сделки «РЕПО»	20 397	84 727
Кредиты, привлеченные от банков стран-членов МБЭС	5 244	24 344
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС	370	228
Корреспондентские счета банков прочих стран	4	6
Кредиты, привлеченные от банков прочих стран	–	4 430
Средства кредитных организаций	65 121	163 163

По состоянию на 31 декабря 2022 г. на трех основных контрагентов приходится 60 646 тыс. евро или 93,13% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2021 г.: на трех основных контрагентов приходилось 111 910 тыс. евро или 68,59% от общей суммы средств кредитных организаций).

Банк заключил сделки «РЕПО» с банками стран-членов МБЭС и банками прочих стран с обременением ценных бумаг, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2022 г. составляет 21 275 тыс. евро (31 декабря 2021 г.: 92 331 тыс. евро) (Примечания 7, 8).

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

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

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	10 440	52 157
Балансовая стоимость переданных активов – ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	10 835	40 174
Балансовая стоимость соответствующих обязательств – средства кредитных организаций		(20 397)	(84 727)

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:

	2022 г.	2021 г.
Текущие счета организаций стран-членов МБЭС	8 152	24 662
Средства Фонда	7 100	12 001
Депозиты организаций стран-членов МБЭС	133	60 002
Текущие счета организаций прочих стран	29	262
Прочие текущие счета	2 627	4 313
Средства клиентов	18 041	101 240

На 31 декабря 2022 г. на трех основных клиентов Банка приходится 13 095 тыс. евро или 72,58% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2021 г.: 91 693 тыс. евро или 90,57% от общей суммы средств клиентов).

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

15. Средства клиентов (продолжение)

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

	2022 г.		2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	4 904	58,9	19 720	23,2
Транспорт	988	11,9	1 324	1,6
Финансовый сектор	839	10,1	1 495	1,8
Исследовательская деятельность	120	1,4	368	0,4
Торговля	70	0,8	49	0,1
Фармацевтика	62	0,8	514	0,6
Производство	14	0,2	679	0,8
Химическая промышленность	14	0,2	–	–
Горнодобывающая промышленность	1	0,0	2	0,0
Газовая промышленность	–	–	60 002	70,6
Прочее	1 302	15,7	773	0,9
Итого средства клиентов	8 314	100	84 926	100

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Облигации, деноминированные в рублях	117 474	144 338
Облигации, деноминированные в болгарских левых	34 716	34 656
Выпущенные долговые ценные бумаги	152 190	178 994

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

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

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% и выплачивался раз в полугодие. После оферты произошло частичное вторичное размещение облигаций, в результате которого купон по облигациям был установлен в размере 10,25%, с офертой в октябре 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2022 г. объем обращающихся на рынке облигаций данного выпуска составил 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).

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***17. Условные обязательства кредитного характера**

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2022 г.	2021 г.
Предоставленные гарантии	41 642	70 313
Аккредитивы	10 542	53 137
Обязательства по предоставлению кредитов	–	63 395
Рамбурсные обязательства	–	4 948
Итого условные обязательства кредитного характера	52 184	191 793
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечания 13, 22)	(7 083)	(493)
Условные обязательства кредитного характера	45 101	191 300

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

	2022 г.	2021 г.
Российская Федерация	31 726	114 189
Монголия	10 541	29 425
Чешская Республика	1 324	1 195
Словацкая Республика	198	199
Румыния	799	775
Республика Польша	513	297
Республика Болгария	–	4 227
Прочие страны	–	40 993
Итого	45 101	191 300

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

17. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Величина обязательств на 1 января 2022 г.	191 793	–	191 793
Новые обязательства	130 124	–	130 124
Перевод в Стадию 2	(18 433)	18 433	–
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(288 925)	–	(288 925)
Изменения курса валют	19 192	–	19 192
Величина обязательств на 31 декабря 2022 г.	33 751	18 433	52 184
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	493	–	493
Новые обязательства	8 995	–	8 995
Перевод в Стадию 2	(2 187)	2 187	–
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(8 575)	–	(8 575)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 687	–	1 687
Изменения курса валют	4 483	–	4 483
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	4 896	2 187	7 083
Величина обязательств на 1 января 2021 г.	140 256	–	140 256
Новые обязательства	321 390	–	321 390
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(276 749)	–	(276 749)
Изменения курса валют	6 896	–	6 896
Величина обязательств на 31 декабря 2021 г.	191 793	–	191 793
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.	384	–	384
Новые обязательства	739	–	739
Обязательства, срок действия которых истек либо которые были уплачены	(389)	–	(389)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(270)	–	(270)
Изменения курса валют	29	–	29
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	493	–	493

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

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

(в тысячах евро)

17. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

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

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

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

18. Процентные доходы и процентные расходы

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	8 897	8 434
Кредиты и депозиты банкам	3 775	5 060
- кредиты, выданные банкам под торговое финансирование	1 668	2 691
- срочные депозиты, размещенные в банках	1 262	862
- синдицированное кредитование	845	1 507
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 339	4 556
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 273	2 293
Прочие	6	13
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160	383
Итого процентные доходы	18 450	20 739
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 258)	(2 870)
Средства клиентов	(2 381)	(480)
Средства кредитных организаций	(3 457)	(2 288)
Обязательства по аренде	(1)	(1)
Прочие	(1 571)	(52)
Итого процентные расходы	(13 668)	(5 691)
Чистый процентный доход	4 782	15 048

(в тысячах евро)

19. Чистые комиссионные доходы

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Документарные операции	1 795	1 658
Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	188	181
Ведение счетов	41	45
Расчетные и кассовые операции	31	62
Валютный контроль	27	27
Доходы по операциям доверительного управления	–	101
Комиссионные доходы	2 082	2 074
Комиссионные расходы	(621)	(385)
Чистые комиссионные доходы	1 461	1 689

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

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

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Результат от выбытия долговых ценных бумаг	(14 741)	4 325
Итого чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 741)	4 325

(Расход) доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с их реализацией в течение 2022 года перенесен из прочего совокупного дохода в статью «Чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме (14 723) тыс. евро (2021 год: 3 874 тыс. евро).

Нереализованные расходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2022 года составили 32 514 тыс. евро (2021 год: 6 111 тыс. евро).

21. Административно-управленческие расходы

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Расходы на содержание персонала	7 936	10 167
Расходы на ремонт и содержание здания, оборудования и квартир	1 744	1 750
Амортизация основных средств	1 291	1 276
Расходы по охране здания	393	282
Информационно-консультационные расходы	296	444
Прочие административно-управленческие расходы	1 180	1 289
Итого административно-управленческие расходы	12 840	15 208

Расходы на содержание персонала включают взносы в:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Пенсионный фонд Российской Федерации	724	744
Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации	254	267
Пенсионные фонды других стран-членов МБЭС	71	69
Итого	1 049	1 080

(в тысячах евро)

22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблицах ниже представлены (доходы) расходы по резервам под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за 2022 год и 2021 год:

2022 г.	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	40	–	–	40
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	7 068	(261)	–	6 807
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1 781	–	–	1 781
Кредиты и депозиты банкам	9	9 188	–	–	9 188
Кредиты корпоративным клиентам	10	6 037	(798)	(2 933)	2 306
Условные обязательства кредитного характера	17	2 107	–	–	2 107
Прочие финансовые активы	13	145	–	–	145
		26 366	(1 059)	(2 933)	22 374

2021 г.	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	37	(84)	–	(47)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	150	–	–	150
Кредиты и депозиты банкам	9	56	(24)	–	32
Кредиты корпоративным клиентам	10	728	528	1 134	2 390
Условные обязательства кредитного характера	17	80	–	–	80
Прочие финансовые активы	13	–	–	–	–
		1 051	420	1 134	2 605

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

22. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Ниже представлена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 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 2022 г.	–	1 266	791	876	5 004	493	1	8 431
Новые созданные или приобретенные активы	1 405	3 709	26	616	4 760	8 995	5	19 516
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 467)	(3 517)	(452)	(7 965)	(20 711)	(8 575)	(326)	(43 013)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	102	6 615	2 207	16 537	18 257	1 687	466	45 871
Списания	–	–	–	–	–	–	(1)	(1)
Активы, которые были проданы	–	–	–	–	(55)	–	–	(55)
Изменения курса валют	(12)	860	36	389	3 553	4 483	(63)	9 246
Остаток на 31 декабря 2022 г.	28	8 933	2 608	10 453	10 808	7 083	82	39 995
Остаток на 1 января 2021 г.	–	1 300	622	795	2 432	384	3	5 536
Новые созданные или приобретенные активы	–	375	112	1 064	2 707	739	6	5 003
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	(498)	(3)	(511)	(925)	(389)	(6)	(2 332)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	76	41	(521)	608	(270)	–	(66)
Списания	–	–	–	–	–	–	(2)	(2)
Изменения курса валют	–	13	19	49	182	29	–	292
Остаток на 31 декабря 2021 г.	–	1 266	791	876	5 004	493	1	8 431

(в тысячах евро)

23. Прочие резервы

Изменение прочих резервов представлено ниже:

	<i>Резервы по судебным искам</i>	<i>Резерв по неиспользован- ным отпускам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 г.	–	321	321
Создание	–	134	134
Списания	–	(39)	(39)
На 31 декабря 2022 г.	–	416	416
На 1 января 2021 г.	11	181	192
Создание (восстановление)	(11)	162	151
Списания	–	(22)	(22)
На 31 декабря 2021 г.	–	321	321

Резервы по неиспользованным отпускам и под судебные иски отражаются в составе прочих обязательств.

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.

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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

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

Управление контроля рисков (далее – «УКР»)

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

Управление внутреннего аудита (далее – «УВА»)

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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.

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

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 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 кредитные убытки за 12 месяцев</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Итого</i>
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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов, подверженных кредитному риску, по трем стадиям обесценения в разрезе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и внутренних кредитных рейтингов (при отсутствии внешних) на 31 декабря 2021 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	18 820	–	–	18 820
Корреспондентские счета в банках, имеющих международные рейтинги	7 837	–	–	7 837
Корреспондентские счета в банках, имеющих только внутренние кредитные рейтинги	74	–	–	74
Итого	26 731	–	–	26 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–
Балансовая стоимость	26 731	–	–	26 731
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	139 416	6 820	–	146 236
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	2 302	–	–	2 302
Балансовая стоимость	141 718	6 820	–	148 538
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(690)	(478)	–	(1 168)
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Имеющие международные рейтинги	52 157	–	–	52 157
Балансовая стоимость	52 157	–	–	52 157
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98)	–	–	(98)

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Находящиеся в собственности Банка				
Имеющие международные рейтинги	34 920	–	–	34 920
Имеющие только внутренние кредитные рейтинги	3 003	–	–	3 003
Итого	37 923	–	–	37 923
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(463)	–	–	(463)
Балансовая стоимость	37 460	–	–	37 460
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Имеющие международные рейтинги	40 502	–	–	40 502
Итого	40 502	–	–	40 502
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(328)	–	–	(328)
Балансовая стоимость	40 174	–	–	40 174
Кредиты и депозиты банкам				
Имеющим международные рейтинги	175 622	–	–	175 622
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	850	–	–	850
Итого	176 472	–	–	176 472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(876)	–	–	(876)
Балансовая стоимость	175 596	–	–	175 596
Кредиты корпоративным клиентам				
Имеющим международные рейтинги	88 335	–	–	88 335
Имеющим только внутренние кредитные рейтинги	102 093	10 256	8 301	120 650
Итого	190 428	10 256	8 301	208 985
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 643)	(863)	(2 498)	(5 004)
Балансовая стоимость	188 785	9 393	5 803	203 981

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. Перевод условных обязательств кредитного характера из Стадии 1 в Стадию 2 произведен по состоянию на 31 декабря 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2021 г. все условные обязательства кредитного характера относятся к Стадии 1. Переводов условных обязательств кредитного характера между стадиями в течение 2021 года не было.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. прочие финансовые активы без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 165 тыс. евро отнесены к Стадии 2, в сумме 8 548 тыс. евро – к Стадии 1. Перевод активов из Стадии 1 в Стадию 2 произведен по состоянию на 31 декабря 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2021 г. все прочие финансовые активы относятся к Стадии 1.

(в тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена таблица концентрации риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 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 через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»							оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка «РЕПО»
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 ²	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)

² 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)**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 2021 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, %	
		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							
Российская Федерация	8 829	–	–	18 293	10 951	18 369	7 157	56 423	42 794	472	17 077	180 365	24,94
Монголия	5	–	–	16 107	–	4 391	–	50 098	39 598	–	12	110 211	15,24
Республика Болгария	69	2 976	–	9 921	4 792	6 096	9 132	–	41 066	–	10	74 062	10,24
Румыния	722	5 344	–	14 601	16 520	7 803	11 585	–	9 393	–	–	65 968	9,13
Социалистическая Республика Вьетнам	–	–	–	–	–	–	–	22 243	19 338	–	–	41 581	5,75
МФО ³	–	–	–	38 809	–	–	–	–	–	–	–	38 809	5,37
Республика Польша	179	1 987	–	9 324	8 632	801	4 213	–	12 308	–	–	37 444	5,18
Чешская Республика	–	–	–	19 844	2 966	–	5 076	–	–	–	1	27 887	3,85
Словацкая Республика	–	–	–	5 750	1 657	–	3 011	–	2 190	–	–	12 608	1,74
Прочие страны	16 927	–	–	15 889	6 639	–	–	46 832	37 294	–	10 630	134 211	18,56
Итого	26 731	10 307	–	148 538	52 157	37 460	40 174	175 596	203 981	472	27 730	723 146	100

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

(намеренный пропуск)

³ МФО – международные финансовые фонды и организации. На 31 декабря 2021 г. представлены Европейским инвестиционным банком, Европейским стабилизационным механизмом, Европейским союзом и Евразийским банком развития.

(в тысячах евро)

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 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:

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

2021 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	24 137	98 716	3 226	50 105	176 184	163 163
Средства клиентов	29 238	60 006	12 014	–	101 258	101 240
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	5 318	88 584	100 359	194 261	178 994
Прочие обязательства	4 815	2	2	10	4 829	4 829
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- поступления	(5 024)	(27 156)	(78 736)	(81 174)	(192 090)	(183 916)
- выбытия	5 077	23 471	87 319	82 400	198 267	207 429
Итого	58 243	160 357	112 409	151 700	482 709	471 739

(в тысячах евро)

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

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

	<i>До востребования</i>					<i>Итого</i>
	<i>и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 мес. до 6 мес.</i>	<i>От 6 до 12 мес.</i>	<i>От 12 мес. до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
31 декабря 2022 г.	43 935	1 166	–	–	–	45 101
31 декабря 2021 г.	75 270	18 458	25 402	21 189	50 981	191 300

Классификация активов и обязательств по срокам погашения

Приведенные ниже таблицы отражают анализ всех финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. по установленным в договорах датам наступления срока погашения. Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не заложенные по сделкам «РЕПО» отнесены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», так как являются высоколиквидными ценными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат завершения соответствующих договорных обязательств Банка.

<i>2022 г.</i>	<i>До востребования и менее 1 мес.</i>					<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 до 12 мес.</i>	<i>От 12 мес. до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	88 461	–	–	–	–	–	–	–	–	–	88 461
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 775	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6 775
- находящиеся в собственности Банка	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 634	–	–	–	–	–	–	–	–	–	57 634
- находящиеся в собственности Банка	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	10 440	–	–	–	–	–	–	–	–	10 440
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	12 403	4 675	15 320	1 761	–	–	–	110	–	34 269
- находящиеся в собственности Банка	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- 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	–				

(в тысячах евро)

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

2021 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	27 855	-	-	-	-	-	27 855
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- находящиеся в собственности Банка	10 307	-	-	-	-	-	10 307
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- находящиеся в собственности Банка	148 538	-	-	-	-	-	148 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9 513	42 644	-	-	-	-	52 157
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- находящиеся в собственности Банка	-	-	-	30 188	7 272	-	37 460
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	40 174	-	-	-	-	40 174
Кредиты и депозиты банкам	29 296	55 036	60 247	31 017	-	-	175 596
Кредиты корпоративным клиентам	7 956	36 024	27 550	92 688	39 389	374	203 981
Производные финансовые активы	8	201	-	121	142	-	472
Прочие финансовые активы	27 570	32	-	128	-	-	27 730
Итого финансовые активы	261 043	174 111	87 797	154 142	46 803	374	724 270
Средства кредитных организаций	23 975	89 760	-	9 673	39 755	-	163 163
Средства клиентов	29 237	60 002	12 001	-	-	-	101 240
Производные финансовые обязательства	10	64	12 622	10 816	1	-	23 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 764	83 198	94 032	-	-	178 994
Прочие финансовые обязательства	4 001	2	2	10	-	-	4 015
Итого финансовые обязательства	57 223	151 592	107 823	114 531	39 756	-	470 925
Чистая позиция	203 820	22 519	(20 026)	39 611	7 047	374	253 345
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	203 820	226 339	206 313	245 924	252 971	253 345	-

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

(намеренный пропуск)

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

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

	2022 г.		2021 г.	
	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону уменьшения ставок	(847)	(859)	(22)	(97)
Евро	(331)	(343)	(303)	(378)
Доллар США	(306)	(306)	290	290
Рубль РФ	(192)	(192)	(5)	(5)
Прочие валюты	(18)	(18)	(4)	(4)
Параллельный сдвиг на 1 б.п. в сторону увеличения ставок	847	859	22	97
Евро	331	343	303	378
Доллар США	306	306	(290)	(290)
Рубль РФ	192	192	5	5
Прочие валюты	18	18	4	4

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Следующая таблица ниже отражает средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2022 г.				2021 г.			
	Средняя процентная ставка, %				Средняя процентная ставка, %			
	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты	Евро	Доллары США	Рубль РФ	Прочие валюты
Процентные активы								
Корреспондентские счета в банках стран-членов МБЭС и банках прочих стран	–	0,05	–	–	(0,52)	–	–	0,06
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- находящиеся в собственности Банка	1,53	–	–	–	2,51	–	–	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	–	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
- находящиеся в собственности Банка	2,63	3,32	7,35	–	1,63	3,60	5,83	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1,49	–	–	–	1,50	3,38	6,60	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- находящиеся в собственности Банка	3,25	7,79	–	–	3,23	7,25	6,89	–
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	3,18	–	–	–	2,66	7,75	–	–
Кредиты и депозиты банкам	5,97	3,70	6,99	–	1,83	3,19	10,33	–
Кредиты корпоративным клиентам	5,87	5,36	10,86	12,77	4,57	4,89	10,55	2,67
Потребительское кредитование	3,00	–	–	–	3,00	–	–	–
Процентные обязательства								
Средства кредитных организаций	0,88	2,55	–	–	0,43	0,98	8,67	2,11
Корреспондентские счета банков стран-членов МБЭС и прочих кредитных организаций	(0,50)	–	2,52	–	(0,50)	–	3,55	–
Средства клиентов	0,67	2,82	2,02	–	0,06	0,76	2,33	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	7,95	1,15	–	–	7,19	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 31 декабря 2022 г.:

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	Доллар США	Рубль РФ	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		2 233	4 290	19 931	1 401	27 855
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- находящиеся в собственности Банка		-	-	10 307	-	10 307
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- находящиеся в собственности Банка		23 149	967	124 422	-	148 538
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		4 081	4 792	43 284	-	52 157
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- находящиеся в собственности Банка		4 391	716	32 353	-	37 460
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		4 339	-	35 835	-	40 174
Кредиты и депозиты банкам		94 201	11 432	69 963	-	175 596
Кредиты корпоративным клиентам		22 049	31 202	114 500	36 230	203 981
Прочие финансовые активы	13	90	817	26 817	6	27 730
Итого финансовые активы		154 533	54 216	477 412	37 637	723 798
Средства кредитных организаций		83 296	10 986	39 825	29 056	163 163
Средства клиентов		534	21 011	79 301	394	101 240
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	144 338	-	34 656	178 994
Прочие финансовые обязательства	13	2	975	2 984	54	4 015
Итого финансовые обязательства		83 832	177 310	122 110	64 160	447 412
Чистая балансовая позиция		70 701	(123 094)	355 302	(26 523)	276 386
Чистая забалансовая позиция		(70 904)	120 004	(64 895)	(7 246)	(23 041)
Чистая балансовая и забалансовая позиция		(203)	(3 090)	290 407	(33 769)	253 345

Снижение курса евро, как указано в следующей таблице, по отношению к доллару США и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. вызвало бы приведенное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли (или убытка). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

	2022 г.	2021 г.
20% рост курса доллара США по отношению к евро	4 029	(41)
20% рост курса российского рубля по отношению к евро	(12 998)	(618)

Рост курса евро по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

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

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

(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 финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

	<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>	
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 – здания	-	-	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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

2021 г.	<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>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	5 344	-	-	5 344
- корпоративные еврооблигации	4 963	-	-	4 963
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка				
- корпоративные еврооблигации	55 668	-	-	55 668
- еврооблигации стран-членов МБЭС	33 166	-	-	33 166
- еврооблигации международных финансовых организаций	26 164	-	-	26 164
- еврооблигации фондов	12 645	-	-	12 645
- еврооблигации банков	11 708	-	-	11 708
- облигации банков	3 705	-	-	3 705
- корпоративные облигации	967	2 302	-	3 269
- облигации стран членов-МБЭС	2 045	-	-	2 045
- еврооблигации прочих стран	168	-	-	168
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
- еврооблигации стран-членов МБЭС	25 194	-	-	25 194
- корпоративные еврооблигации	16 491	-	-	16 491
- еврооблигации прочих стран	6 639	-	-	6 639
- еврооблигации банков	2 176	-	-	2 176
- облигации банков	1 657	-	-	1 657
Производные финансовые активы	-	472	-	472
Основные средства – здания	-	-	49 150	49 150
	208 700	2 774	49 150	260 624
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	27 855	27 855
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	77 634	77 634
Кредиты и депозиты банкам	-	-	175 596	175 596
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	203 981	203 981
	-	-	485 066	485 066
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	23 513	-	23 513
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	163 163	163 163
Средства клиентов	-	-	101 240	101 240
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	178 994	178 994
	-	-	443 397	443 397

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 2022 года и 2021 года переводов с уровня 1 на уровень 2 не было.

В течение 2022 года переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

В таблице ниже показаны переводы за 2021 год между уровнем 2 и уровнем 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы с уровня 2 на уровень 1</u>
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	991
Итого	<u>991</u>

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже показаны переводы за 2022 год между уровнем 1 и уровнем 3 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы с уровня 1 на уровень 3</u>
Финансовые активы	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка	
- корпоративные еврооблигации	12 119
- еврооблигации стран-членов МБЭС	3 958
- еврооблигации международных финансовых организаций	1 339
- еврооблигации банков	1 044
Итого	<u>18 460</u>

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

В течение 2022 года в категорию финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости приобретены:

Финансовые активы

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Банка

- еврооблигации стран-членов МБЭС 3 958

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Банка

- корпоративные еврооблигации 3 968

- еврооблигации стран-членов МБЭС 880

- еврооблигации банков 227

Итого **9 033**

В течение 2021 года переводов с уровня 1 на уровень 3 и приобретений в уровень 3 не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости. В состав финансовых активов и обязательств, не учитываемых в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, входят кредиты и депозиты банкам, кредиты корпоративным клиентам, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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, 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, 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 финансовой отчетности.

(намеренный пропуск)

*(в тысячах евро)***26. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по сегментам, прибыли за 2022 год и 2021 год, соответственно:

2022 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 261	4 023	6	18 290
Прочие процентные доходы	88	72	–	160
Процентные расходы	(11 201)	(2 390)	(77)	(13 668)
Чистые процентные доходы (расходы)	3 148	1 705	(71)	4 782
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(21 683)	(691)	–	(22 374)
Чистый процентный (расход) доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 535)	1 014	(71)	(17 592)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	1 775	(314)	–	1 461
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 359)	(653)	–	(2 012)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 447)	(6 294)	–	(14 741)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(2 263)	(195)	–	(2 458)
Чистые расходы по операциям с кредитами, учитываемыми по амортизированной стоимости	(2 880)	(972)	–	(3 852)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(12 515)	(22 852)	(756)	(36 123)
Доходы от аренды	–	–	2 561	2 561
Прочие банковские доходы	37	189	295	521
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(13)	(13)
Прочие резервы	–	–	(134)	(134)
Прочие банковские расходы	(481)	(47)	(2)	(530)
(Убыток) прибыль сегмента	(44 668)	(30 124)	1 880	(72 912)

(продолжение таблицы на следующей странице)

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

2021 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16 514	3 829	13	20 356
Прочие процентные доходы	209	174	–	383
Процентные расходы	(4 522)	(1 127)	(42)	(5 691)
Чистые процентные доходы (расходы)	12 201	2 876	(29)	15 048
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(1 695)	(910)	–	(2 605)
Чистый процентный доход (расход) после резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 506	1 966	(29)	12 443
Чистые комиссионные доходы	1 685	4	–	1 689
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50)	(412)	–	(462)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 368	957	–	4 325
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	6 388	(7 369)	(94)	(1 075)
Доходы от аренды	–	–	1 946	1 946
Прочие банковские доходы	–	170	236	406
Чистые расходы от выбытия основных средств	–	–	(5)	(5)
Прочие резервы	–	11	(162)	(151)
Прочие банковские расходы	(167)	(20)	–	(187)
Прибыль (убыток) сегмента	21 730	(4 693)	1 892	18 929

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

	2022 г.	2021 г.
Итого (убыток) прибыль сегментов	(72 912)	18 929
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами	(12 840)	(15 208)
(Убыток) прибыль за год	(85 752)	3 721

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка:

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы сегмента				
На 31 декабря 2022 г.	201 858	206 474	53 732	462 064
На 31 декабря 2021 г.	497 074	226 154	53 206	776 434
Обязательства сегмента				
На 31 декабря 2022 г.	212 312	29 642	5 356	247 310
На 31 декабря 2021 г.	360 278	102 881	8 580	471 739

(в тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Условные обязательства кредитного характера				
На 31 декабря 2022 г.	45 101	–	–	45 101
На 31 декабря 2021 г.	127 905	63 395	–	191 300

В течение 2022 года у Банка было три внешних контрагента (31 декабря 2021 г.: три), выручка от арендных операций с которыми составила более 20 процентов от доходов Банка за 2022 год 2 319 тыс. евро (2021 год: 1 771 тыс. евро).

В таблицах ниже представлена информация о выручке сегментов по договорам с внешними клиентами, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за 2022 год и 2021 год, соответственно:

2022 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	14 349	4 095	6	18 450
Комиссионные доходы	2 072	10	–	2 082
- документарные операции	1 795	–	–	1 795
- комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	186	2	–	188
- ведение счетов	35	6	–	41
- расчетные и кассовые операции	29	2	–	31
- валютный контроль	27	–	–	27
Доходы от аренды	–	–	2 561	2 561
Итого выручка по договорам с клиентами	16 421	4 105	2 567	23 093

2021 г.	Портфель развития	Прочая банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентные доходы	16 723	4 003	13	20 739
Комиссионные доходы	1 961	113	–	2 074
- документарные операции	1 658	–	–	1 658
- комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии	181	–	–	181
- доходы по операциям доверительного управления	–	101	–	101
- расчетные и кассовые операции	58	4	–	62
- ведение счетов	37	8	–	45
- валютный контроль	27	–	–	27
Доходы от аренды	–	–	1 946	1 946
Итого выручка по договорам с клиентами	18 684	4 116	1 959	24 759

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

27. Операции со связанными сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом Банка

За 2022 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 1 606 тыс. евро (2021 год: 1 921 тыс. евро). Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка включают взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 37 тыс. евро (2021 год: 44 тыс. евро), а также в Пенсионные фонды стран-членов МБЭС 24 тыс. евро (2021 год: 15 тыс. евро) и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в размере 18 тыс. евро (2021 год: 22 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. остатки по счетам ключевого управленческого персонала Банка составили:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Текущие счета	139	910

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:

Отчет о финансовом положении	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	72 575	4 537
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 697	8 320
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 117	93 796
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 056	47 951
Кредиты и депозиты банкам	39 718	34 708
Кредиты корпоративным клиентам	45 092	57 484
Производные финансовые активы	1 135	353
Прочие активы	781	6 059
Обязательства		
Средства кредитных организаций	39 106	59 145
Средства клиентов	7 506	72 405
Производные финансовые обязательства	2 123	7 760
Прочие обязательства	147	148
Внебалансовые обязательства		
Условные обязательства кредитного характера	–	10 722

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

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

Суммы, включенные в состав Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с компаниями, связанными с государством, за 2022 год и 2021 год представлены следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 720	9 816
Прочие процентные доходы	89	357
Процентные расходы	(4 199)	(1 187)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(11 936)	136
Комиссионные доходы	11	69
Комиссионные расходы	(169)	(19)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 042)	(504)
Чистые (расходы) доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 202)	1 307
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(219)	–
Чистые (расходы) доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(7 221)	2 192
Доходы от аренды	2 457	1 864
Прочие банковские доходы	73	47
Административно-управленческие расходы	(342)	(338)
Прочие банковские расходы	(31)	(1)

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 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., составляет 41,4% и 41,1% 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 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

	2022 г.	2021 г.
Капитал	214 754	304 695
Итого капитал	214 754	304 695
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	405 341	661 245
Рыночный риск	102 206	70 048
Операционный риск	10 921	10 635
Итого активы, взвешенные с учетом риска	518 468	741 928

29. События после отчетной даты

В январе 2023 года Республика Польша, Словацкая Республика и Чешская Республика в соответствии с ранее направленными уведомлениями вышли из Соглашения об организации и деятельности МБЭС. Совет МБЭС 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 в течении 20 лет.

На дату подписания отчетности соглашения со странами, вышедшими из капитала, не подписаны, и снижения величины оплаченного капитала МБЭС после выхода стран из Соглашения об организации и деятельности МБЭС не произошло. Доли распределены следующим образом:

	17 февраля 2023 г.	%
Страны-члены Банка	135 958	67,98
Российская Федерация	103 179	51,59
Республика Болгария	15 121	7,56
Румыния	14 232	7,12
Монголия	2 668	1,33
Социалистическая Республика Вьетнам	758	0,38
Вышедшие из Соглашения страны	64 042	32,02
Чешская Республика	26 684	13,34
Республика Польша	24 016	12,01
Словацкая Республика	13 342	6,67
Итого	200 000	100

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики

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

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы (продолжение)

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

Представление информации

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

Чистый доход по торговым операциям

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Используется модель «ожидаемых кредитных убытков».

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

Списания

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Учет хеджирования

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Финансовые активы по сделкам «РЕПО»

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

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

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Договор финансовой гарантии

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов

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

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

Основные средства

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

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом.

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

(намеренный пропуск)

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Сроки полезного использования основных средств составляют:

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

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

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

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

Операционная аренда

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Активы в форме права пользования

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

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

Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по финансовой аренде

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

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

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде (продолжение)

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

Средства кредитных организаций

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

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

Фонд переоценки основных средств

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

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

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

(в тысячах евро)

30. Основные положения Учетной политики (продолжение)

Резервы на обязательства и отчисления

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Переоценка валюты

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

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

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

Взаимозачет

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

Признание доходов и расходов

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

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

Налогообложение

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

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