

Аудиторское заключение
независимого аудитора
об отдельной финансовой отчетности
Международного инвестиционного банка
за 2023 год

Апрель 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
об отдельной финансовой отчетности
Международного инвестиционного банка**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отдельный отчет о финансовом положении	8
Отдельный отчет о прибылях и убытках	9
Отдельный отчет о совокупном доходе	10
Отдельный отчет об изменениях в капитале	11
Отдельный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к отдельной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Базовые принципы составления финансовой отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	35
7. Производные финансовые инструменты	37
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
10. Кредиты банкам	45
11. Кредиты клиентам	48
12. Инвестиционная недвижимость	54
13. Основные средства и нематериальные активы	55
14. Прочие активы и обязательства	57
15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	58
16. Депозиты банков и других финансовых институтов	60
17. Долгосрочные займы банков	60
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	60
19. Бессрочный субординированный депозит	61
20. Капитал	62
21. Договорные и условные обязательства	64
22. Аренда	67
23. Процентные доходы и процентные расходы	67
24. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	68
25. Общехозяйственные и административные расходы	68
26. Управление рисками	68
27. Оценка справедливой стоимости	86
28. Взаимозачет финансовых инструментов	92
29. Информация по сегментам	92
30. Операции со связанными сторонами	98
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	99
32. Достаточность капитала	100
33. События после отчетной даты	100

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету управляющих
Международного инвестиционного банка

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 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 отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). 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 отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса 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 отдельной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам банкам и кредитам клиентам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью, требующей существенных суждений со стороны руководства Банка. Определение факторов, которые приводят к существенному увеличению кредитного риска, рассмотрение изменения уровня риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, оценка вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют использования существенных суждений и допущений, а также анализа различных факторов, включая финансовые и нефинансовые данные в разбивке по контрагентам, макроэкономических прогнозов и оценок будущих поступлений в счет погашения задолженности.

Применение различных моделей и допущений может оказать существенное влияние на уровень резерва под ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам. В силу существенности таких кредитов, которые в сумме составляют 42,6% от совокупных активов, а также значительного использования суждений оценка резерва под ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам является ключевым вопросом аудита.

Информация об ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам представлена в Примечании 10 «Кредиты банкам», Примечании 11 «Кредиты клиентам», Примечании 15 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки» и Примечании 26 «Управление рисками» к отдельной финансовой отчетности.

Мы оценили структуру и протестировали операционную эффективность средств внутреннего контроля над процессами утверждения, отражения и мониторинга кредитов, предоставляемых банкам и клиентам, и средств контроля над расчетом ОКУ, включая качество используемых данных и систем.

Для ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, рассчитываемым на индивидуальной основе, мы протестировали допущения, используемые для целей определения признаков обесценения и количественной оценки, обращая внимание на кредиты, которые могут оказать самое существенное влияние на отдельную финансовую отчетность. Мы проверили допущения Банка касательно ожидаемых будущих денежных потоков и оценку возможности возмещения в случае дефолта на основании нашего понимания и доступных данных, наблюдаемых на рынке.

Для ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, рассчитываемым на групповой основе, мы оценили методологии, исходные данные и используемые допущения (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта, существенные изменения кредитного риска и прогнозные элементы). Мы привлекли специалистов по кредитному риску для анализа используемых методологий и допущений, включая валидацию моделей.

Мы также проанализировали соответствующую информацию об ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, раскрываемую в отдельной финансовой отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Прочая информация, включенная в отчет эмитента Банка за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента Банка за 2023 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Отчет эмитента Банка за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Ревизионной комиссии Банка за отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной 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.

Ревизионная комиссия Банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Ревизионной комиссией Банка, доводя до ее 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 Ревизионной комиссии Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали ее 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 Ревизионной комиссии Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной 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, – Шинин Геннадий Александрович.

Шинин Геннадий Александрович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 29 февраля 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

16 апреля 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 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 инвестиционный банк
Международный инвестиционный банк – международная организация, созданная на основе Соглашения об учреждении Международного инвестиционного банка от 10 июля 1970 г., зарегистрированного в Секретариате Организации Объединенных Наций 1 декабря 1971 г. под номером 11417.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2023 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	103 589	163 688
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	149 780	147 844
Производные финансовые активы	7	1 216	14 041
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	14 219
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	152 776	156 222
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	31 947	62 134
Кредиты банкам	10	98 909	104 005
Кредиты клиентам	11	371 294	543 906
Инвестиции в дочернюю компанию	2	145	145
Инвестиционная недвижимость	12	32 194	33 360
Основные средства и нематериальные активы	13	58 367	61 372
Прочие активы	14	102 748	1 613
Итого активы		1 102 965	1 302 549
Обязательства			
Депозиты банков и других финансовых институтов	16	50	1 620
Производные финансовые обязательства	7	995	34 095
Текущие счета клиентов		4 016	7 599
Долгосрочные займы банков	17	43 699	45 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	641 034	883 266
Прочие обязательства	14	103 542	2 866
Итого обязательства		793 336	975 057
Капитал			
Уставный капитал	20	2 000 000	2 000 000
За вычетом нераспределенного капитала		(1 385 000)	(875 500)
Объявленный капитал		615 000	1 124 500
За вычетом неоплаченного капитала		(507 184)	(697 376)
Оплаченный капитал		107 816	427 124
Взносы выбывших участников	20	208 308	–
Бессрочный субординированный депозит	19	111 008	–
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 160)	(31 956)
Фонд переоценки основных средств		6 488	7 898
Фонд хеджирования денежных потоков	7	(9 085)	(30 882)
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток) за вычетом чистого расхода за год		(44 692)	67 309
Чистый расход за год		(68 054)	(112 001)
Итого капитал		309 629	327 492
Итого капитал и обязательства		1 102 965	1 302 549

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Георгий Потапов



Председатель Правления

Дэмчигжавын Моломжамц



Заместитель Председателя Правления

16 апреля 2024 года

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	51 912	59 985
Прочие процентные доходы	23	4 198	17 931
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	(29 265)	(47 966)
Прочие процентные расходы	23	(3 006)	(11 345)
Чистый процентный доход		23 839	18 605
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	5-6, 8-11, 14-15, 21	(58 025)	(19 223)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(34 186)	(618)
Комиссионные доходы		105	1 226
Комиссионные расходы		(844)	(631)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(739)	595
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	24	(11 143)	(60 298)
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(35)	212
Чистый расход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,11	(1 450)	(7 613)
Чистый расход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	9, 11	(8 096)	(3 512)
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	12, 22	2 696	3 195
Доход от реализации инвестиционной недвижимости		–	36
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	12	(1 238)	(623)
Прочие (расходы)/доходы		(436)	2 196
Чистые непроцентные расходы		(19 702)	(66 407)
Расходы от операционной деятельности		(54 627)	(66 430)
Общехозяйственные и административные расходы	25	(14 775)	(17 512)
Чистые доходы/(расходы) от продажи кредитов, выданных клиентам	11	1 471	(27 739)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(123)	(320)
Операционные расходы		(13 427)	(45 571)
Чистый расход за год		(68 054)	(112 001)

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Чистый расход за год		(68 054)	(112 001)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	11 279	(31 997)
Чистый нереализованный убыток от хеджирования денежных потоков	7	21 797	(1 090)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8, 11	18 517	99
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		51 593	(32 988)
<i>Прочий совокупный расход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	13	(1 410)	(793)
Чистый прочий совокупный расход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(1 410)	(793)
Прочий совокупный доход/(расход)		50 183	(33 781)
Итого совокупный расход за год		(17 871)	(145 782)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(В тысячах евро)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Бессрочный субординированный депозит</i>	<i>Взносы выбывших участников</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Фонд хеджирования денежных потоков</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2022 года	2 000 000	(875 500)	(699 631)	–	–	(58)	8 691	(29 792)	67 309	471 019
Расход за год	–	–	–	–	–	–	–	–	(112 001)	(112 001)
Прочий совокупный расход	–	–	–	–	–	(31 898)	(793)	(1 090)	–	(33 781)
Итого совокупный расход	–	–	–	–	–	(31 898)	(793)	(1 090)	(112 001)	(145 782)
Взносы в капитал (Примечание 20)	–	–	2 255	–	–	–	–	–	–	2 255
На 31 декабря 2022 года	2 000 000	(875 500)	(697 376)	–	–	(31 956)	7 898	(30 882)	(44 692)	327 492
На 1 января 2023 года	2 000 000	(875 500)	(697 376)	–	–	(31 956)	7 898	(30 882)	(44 692)	327 492
Расход за год	–	–	–	–	–	–	–	–	(68 054)	(68 054)
Прочий совокупный доход/(расход)	–	–	–	–	–	29 796	(1 410)	21 797	–	50 183
Итого совокупный доход/(расход)	–	–	–	–	–	29 796	(1 410)	21 797	(68 054)	(17 871)
Вывод средств из капитала (Примечание 20)	–	–	(319 308)	–	–	–	–	–	–	(319 308)
Взносы выбывших участников (Примечание 20)	–	(509 500)	509 500	–	208 308	–	–	–	–	208 308
Бессрочный субординированный депозит (Примечание 19)	–	–	–	111 008	–	–	–	–	–	111 008
На 31 декабря 2023 года	2 000 000	(1 385 000)	(507 184)	111 008	208 308	(2 160)	6 488	(9 085)	(112 746)	309 629

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		29 687	54 633
Проценты и комиссии выплаченные		(1 535)	(873)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(27 390)	(35 316)
Денежные поступления от аренды	22	2 696	3 195
Общехозяйственные и административные расходы		(11 466)	(15 226)
Прочие операционные доходы по банковским операциям		574	878
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(7 434)	7 291
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		27 272	(125 529)
Кредиты банкам	10	6 358	23 215
Кредиты клиентам	11	161 374	398 740
Прочие активы		187	757
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Депозиты банков и других финансовых институтов	16	(38 981)	(18 648)
Текущие счета клиентов		(5 998)	(18 609)
Прочие обязательства		598	(1 008)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		143 376	266 209
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные		1 551	2 354
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(361)	(1 711)
Поступления от продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 353	–
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(62 555)	(63 192)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	54 243	101 653
Поступления от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	23 310	–
Поступления от продажи / (вложения в) инвестиционной недвижимости	12	(72)	2 098
Приобретения основных средств и нематериальных активов	13	(477)	(1 083)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		24 992	40 119
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные	31	(14 787)	(35 333)
Привлечение долгосрочных займов банков	17	–	3 085
Погашение долгосрочных займов банков	17	(4 000)	(23 059)
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	40 277	57 835
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	18	(245 077)	(223 626)
Взносы в уставный капитал	20	–	2 255
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(223 587)	(218 843)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4 365)	(12 912)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(59 584)	74 573
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		163 697	89 124
Денежные средства и их эквиваленты	5	104 113	163 697
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов		(524)	(9)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		103 589	163 688

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

Международный инвестиционный банк (далее – «Банк» или «МИБ») был создан в 1970 году и начал свою деятельность 1 января 1971 года.

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе межправительственных соглашений: 1) Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение об образовании») и Устава; а также на основе соглашений с принимающими юрисдикциями: 2) Соглашение между Правительством Российской Федерации и МИБ об условиях пребывания МИБ на территории Российской Федерации от 11 февраля 2020 года (ратифицировано 4 февраля 2021 года) и 3) Соглашение между МИБ и Правительством Венгрии о размещении штаб-квартиры МИБ в Венгрии от 5 февраля 2019 года (вступило в силу 28 апреля 2019 года). Соглашение об образовании было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. 18 августа 2018 года вступила в силу и применяется новая редакция Соглашения об образовании и Устава, утвержденная Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав от 8 мая 2014 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов для осуществления национальных и трансграничных инвестиционных проектов в странах-членах и на другие цели, определенные Соглашением об образовании МИБ и его Уставом. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

12 апреля 2023 года Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США включило МИБ в список граждан особых категорий и запрещенных лиц и ввело блокирующие санкции в отношении Банка. В результате этого Банк полностью лишился возможности осуществлять операции на территории Европейского союза и с европейскими компаниями, а именно:

- ▶ заблокирована возможность совершения операций со счетами в евро и валютой прочих стран-участниц (за исключением России) в Европе;
- ▶ ввиду одностороннего расширительного толкования ограничений в отношении Банка все европейские банки закрыли/заблокировали счета МИБ (Примечание 6);
- ▶ Банк не погасил свои облигации, номинированные в чешских кронах, венгерских форинтах, румынских леях и евро, в связи с отказом платежного агента (Citibank N.A., Лондон) принимать денежные средства (Примечание 18) и/или отказом европейских финансовых институтов выполнять платежные поручения Банка в части погашения обязательств перед инвесторами МИБ.

Поскольку было приостановлено проведение операций в валютах стран Европейского союза и других европейских стран, МИБ сформировал значительный буфер ликвидности в российских рублях с целью обеспечения финансовой устойчивости (Примечание 26).

После выхода из состава членов Банка пяти государств Банк приступил к сворачиванию своей деятельности, связанной с такими бывшими странами-членами, насколько это возможно в условиях блокирующих санкций со стороны США и недоступности финансовой инфраструктуры в европейских юрисдикциях.

При получении денежных средств МИБ столкнулся с техническими трудностями, связанными с односторонними действиями европейских финансовых институтов, которые отказались предоставлять платежную инфраструктуру. МИБ предоставляет клиентам возможность продления сроков платежей на индивидуальной основе, если невозможно осуществить такие платежи по техническим причинам.

Банк вновь подчеркивает свою приверженность высоким международным стандартам на финансовых рынках и твердо подтверждает намерение выполнять свои обязательства перед инвесторами. При появлении необходимых условий Банк намерен выполнить свои обязательства перед инвесторами, контрагентами и другими заинтересованными сторонами.

В 2023 году пять европейских государств вышли из состава членов МИБ (Чешская Республика – 27 января 2023 года, Словакия – 29 января 2023 года, Румыния – 9 июня 2023 года, Болгария – 15 августа 2023 года, Венгрия – 19 октября 2023 года), в связи с чем учет долей этих стран в оплаченном капитале Банка был прекращен (Примечание 20). В соответствии с решением Совета управляющих (от 30 января 2023 года) о реструктуризации оплаченного капитала Банка Банк конвертировал часть доли Российской Федерации в оплаченном капитале в бессрочный субординированный депозит (Примечание 19).

*(В тысячах евро)***1. Описание деятельности (продолжение)****Страны-члены Банка**

Странами-членами Банка являются (в % указана доля в оплаченном капитале Банка):

Страны-члены	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
Российская Федерация	84,056	47,205
Республика Куба	7,662	1,934
Монголия	4,879	1,231
Социалистическая Республика Вьетнам	3,403	0,859
Венгрия	–	17,269
Республика Болгария	–	9,881
Чешская Республика	–	8,750
Словацкая Республика	–	6,759
Румыния	–	6,112
	100,000	100,000

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

На территории стран-членов Банк освобождается от уплаты налогов и сборов и пользуется всеми льготами, которыми в этих странах пользуются дипломатические представительства.

Деятельность Банка не подвержена регулированию со стороны Центральных банков стран-членов Банка, включая страну местопребывания.

В связи с выходом Венгрии из числа стран-членов МИБ не осталось причин для дальнейшей работы штаб-квартиры Банка в Будапеште и в Европейском союзе. Банк начал процедуру переноса операционной деятельности, служб и процессов принятия решений из Венгрии в Россию. Венгрия формально останется страной местопребывания Банка до начала временного применения или вступления в силу изменения Устава Банка, касающегося страны его местопребывания (соответствующее решение Совета управляющих Банка требует одностороннего утверждения странами-членами Банка).

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

Политическое и экономическое развитие в странах-членах Банка оказывает влияние на деятельность предприятий в этих странах. Принимая это во внимание, Банк проводит операции с учетом региональных особенностей стран-членов с целью всесторонней оценки и контроля кредитных и операционных рисков.

Представленная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка на результаты его деятельности и финансовое положение. Развитие в будущем условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки, сделанной руководством Банка в целях составления настоящей отдельной финансовой отчетности.

2. Базовые принципы составления финансовой отчетности**Общая часть**

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности; консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления 16 апреля 2024 года.

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на отдельной основе в соответствии с МСФО. Отдельная финансовая отчетность подготовлена для представления на рассмотрение Ревизионной комиссии и Совета управляющих МИБ.

Непрерывность деятельности

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена руководством исходя из допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство принимало во внимание отдельное финансовое положение Банка, его текущие намерения, доходность операций и доступные финансовые ресурсы. В настоящее время Банк не имеет возможности исполнять свои обязательства перед европейскими кредиторами в связи с техническими ограничениями, однако активов Банка на территории Европейского союза достаточно для выполнения его обязательств. Банк исполняет свои обязательства на территории Российской Федерации. Банк может рассчитывать на поддержку текущих стран-членов.

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 31 декабря 2023 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка, АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка.

Инвестиции в дочернюю компанию учитываются по первоначальной стоимости. Руководство регулярно проводит оценку стоимости чистых активов дочерней компании и, в случае необходимости, создает резерв под обесценение.

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Составление и представление финансовой отчетности

Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Евро является функциональной валютой и валютой представления данных финансовой отчетности Банка, так как евро наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств, доходов и расходов Банка выражена в евро.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах евро, если не указано иное.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, использованная при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использованной при составлении годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением применения с 1 января 2023 года новых стандартов. Характер и влияние указанных изменений описаны ниже. Банк не применял досрочно иных стандартов, разъяснений или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Следующие новые стандарты, поправки и разъяснения вступили в силу 1 января 2023 года:

Поправки к МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

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

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

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

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

Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в евро, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Иностранной валютой считается любая валюта за исключением евро. Операции в иностранной валюте первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Немонетарные активы и обязательства, отраженные по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на первоначальную дату их возникновения. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние и ассоциированные компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций или долей участия, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях. Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций (долей участия), или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. В настоящей финансовой отчетности Банк не консолидировал свои доли участия и не отражал инвестиции по методу долевого участия.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании учитываются в отдельной финансовой отчетности по фактической стоимости приобретения. Руководство регулярно производит оценку возмещаемой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резерв под обесценение.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

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 операция по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк должен иметь доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями иерархии источников, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату получения актива или принятия на себя обязательств. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления финансовыми инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов, рамбурсных обязательств и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты банкам, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты банкам, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором; и
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, переклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчете о прибыли или убытке, и резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Переклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не переклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не переклассифицируются. В 2022 году Банк не переклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Банк относит наличные денежные средства и средства в банках и других финансовых институтах, включая соглашения обратного «репо», со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и «обратного репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию инвестиционных ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратного репо») отражается в составе эквивалентов денежных средств, депозитов в банках и других финансовых институтах, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчете о прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в составе «Чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу, или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и экономические характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, Банк использует производные финансовые инструменты. В результате этого Банк применяет учет хеджирования для сделок, отвечающих установленным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

На каждую дату оценки эффективности хеджирования для целей удовлетворения критериям учета хеджирования должна ожидаться высокая эффективность отношений хеджирования на перспективной основе, а также наблюдаться их высокая эффективность в применимом периоде в прошлом (ретроспективная эффективность). Формальная оценка проводится как на дату возникновения хеджирования, так и по состоянию на конец каждого квартала на постоянной основе.

Отношения хеджирования считаются эффективными при соблюдении следующих критериев эффективности хеджирования:

- i. наличие экономических взаимоотношений между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования;
- ii. влияние кредитного риска не преобладает над изменениями стоимости, которые возникают в результате экономических взаимоотношений; и
- iii. коэффициент хеджирования в отношениях хеджирования совпадает со значением, которое определяется на основе количества хеджируемых статей, которые организация фактически подвергает хеджированию, а также количества инструментов хеджирования, которые организация фактически использует для хеджирования такого количества хеджируемых статей.

Банк применяет учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости

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

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношение хеджирования прекращается соответствующим образом. В отношении хеджируемых статей, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, при прекращении хеджирования корректировка балансовой стоимости хеджируемого финансового инструмента амортизируется в течение оставшегося срока до погашения хеджируемого финансового инструмента. При прекращении признания хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе отдельного прочего совокупного дохода и отражается через отдельный прочий совокупный доход. Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отдельном отчете о прибыли или убытке.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, переводятся из состава капитала и признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в том же самом периоде или периодах, в течение которых хеджируемые прогнозируемые потоки денежных средств влияют на прибыль или убыток.

Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, совокупная прибыль или убыток, учтенные в составе собственного капитала, незамедлительно переносятся в отдельный отчет о прибыли или убытке.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя депозиты банков и других финансовых институтов, долгосрочные займы банков и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отдельном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ количественный тест 10% ЧПС;
- ▶ изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую и наоборот;
- ▶ увеличение основной суммы долга по кредиту, сопровождаемое передачей долга от одного заемщика другому (консолидация долга);
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки в отдельном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждений, в частности, оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению размера резервов. Расчет ОКУ Банка основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними. Элементы моделей оценки ОКУ, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- ▶ внутренняя модель кредитных рейтингов Банка, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- ▶ внутренняя модель Банка для расчета убытка в случае дефолта по разным видам контрагентов;
- ▶ внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая использование формул и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, такими как уровень безработицы и стоимости залогового обеспечения, а также влияния на показатели вероятности дефолта;
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их оценка для определения исходных данных для использования в моделях оценки ОКУ.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения таких затрат, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как самостоятельные объекты основных средств.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка зданий выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отдельном отчете о прибыли или убытке. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отдельном отчете о прибыли или убытке, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начинается тогда, когда он становится доступен для использования, и отражается в отдельном отчете о прибыли или убытке. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Лет</u>
Здания	85
Оборудование	3-7
Компьютеры	3-6
Офисная мебель	5-10
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных и административных расходы, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Банк представляет основные средства, не введенные в эксплуатацию, в категории активов в статье «Капитальные затраты». Капитальные затраты оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленного обесценения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена частью зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость, которая находится в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости или рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отдельном отчете о прибыли или убытке в составе дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и представляются в составе «Прибыли/(убытка) от переоценки инвестиционной недвижимости».

Последующие расходы подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность получения Банком соответствующих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию зданий, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

*(В тысячах евро)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Инвестиционная недвижимость (продолжение)***Нематериальные активы*

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Лет</u>
Автоматизированная банковская система	20
Прочее программное обеспечение	1-5

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридическое или добровольное принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Доли стран-членов Банка отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» – «*Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации*», опубликованными в феврале 2008 года.

Уставный капитал Банка включает в себя квоты, распределенные между участниками Банка, и, если применимо, нераспределенную часть уставного капитала. Уставный капитал Банка состоит из оплаченной и неоплаченной частей. Неоплаченная часть квот, распределенных между участниками Банка, формирует неоплаченный капитал, который может быть использован для увеличения суммы оплаченного уставного капитала.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в отдельной финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка. Банк не оказывает клиентам услуги доверительного управления.

Сегментная отчетность

Отчетные сегменты Банка представлены следующими операционными сегментами: Кредитно-инвестиционная деятельность, Казначейство, Прочая деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в отдельной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионных доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Прочие комиссионные доходы

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают комиссии по операциям с ценными бумагами и комиссии по расчетно-кассовым операциям. Комиссии, уплаченные при покупке ценных бумаг, относящихся к категории ССПУ, отражаются на дату приобретения ценных бумаг в отдельном отчете о прибыли или убытке. В остальных случаях, уплаченные комиссии при покупке ценных бумаг учитываются как корректировка балансовой стоимости инструмента с соответствующей корректировкой эффективной доходности.

Дивидендный доход

Дивидендный доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить указанные новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (если применимо) после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, чтобы пояснить требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО принял решение оформить окончательную версию предложенных поправок к МСФО (IAS) 1 и опубликовал проект документа «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями (поправки за 2022 год).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ организация должна раскрывать дополнительную информацию в тех случаях, когда она классифицирует обязательства по кредитным договорам как долгосрочные, если право организации на отсрочку погашения таких обязательств зависит от соблюдения организацией ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

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

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

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при временной невозможности обменять одну валюту на другую следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс.

Дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

- ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- ▶ текущий обменный курс;
- ▶ процесс оценки;
- ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои профессиональные суждения, ряд допущений, делало оценки в отношении определения сумм активов и обязательств, признанных в отдельной финансовой отчетности, которые воздействуют на отражаемые в отдельной финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию по текущим и будущим экономическим условиям. Соответственно, Банк регулярно пересматривает макроэкономические сценарии и модели, используемые для оценки ключевых компонентов, которые принимаются во внимание при определении ожидаемых кредитных убытков. Банк пересмотрел макроэкономические прогнозы в моделях макроэкономических корректировок при оценке ожидаемых кредитных убытков. Банк подготовил прогнозы для каждого макроэкономического региона на срок до двух лет с учетом двух различных сценариев. Ожидаемые кредитные убытки оценивались с учетом наличия государственных резервов, предназначенных для поддержания экономических мер, дифференцированного влияния изменений на различные отрасли промышленности и особенностей банковских активов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Указанные изменения привели к изменению резервов.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения и неопределенность оценок (продолжение)

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), требует использования сложных моделей и существенных допущений о будущих экономических условиях и поведении заемщиков (например, вероятность неисполнения клиентами своих обязательств и, как следствие, понесение убытков). Для применения учетных требований при оценке ОКУ необходимо использовать некоторые существенные суждения, в частности в отношении следующего:

- ▶ определения критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбора подходящих моделей и допущений для оценки ОКУ;
- ▶ определения количества и относительных весовых значений прогнозных сценариев по каждому виду продуктов/рынков и связанных ними ОКУ;
- ▶ формирования групп сходных финансовых активов для целей оценки ОКУ.

Банк выносит оценки и суждения, которые постоянно анализируются исходя из статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, в том числе ожиданий в отношении будущих событий, разумно обоснованных в текущих обстоятельствах.

В частности, нижеследующие примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ Примечание 7 – Производные финансовые инструменты.
- ▶ Примечание 8 – Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- ▶ Примечание 10 – Кредиты банкам.
- ▶ Примечание 11 – Кредиты клиентам.
- ▶ Примечание 12 – Инвестиционная недвижимость.
- ▶ Примечание 13 – Основные средства и нематериальные активы.
- ▶ Примечание 21 – Договорные и условные обязательства.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные денежные средства	577	458
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
Кредитный рейтинг между А- и А+	–	103 229
Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+	–	13 781
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	–	2 096
Кредитный рейтинг СС	12	30 520
Без кредитного рейтинга	50 244	–
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	50 256	149 626
Краткосрочные депозиты в банках		
Кредитный рейтинг между А- и А+	–	7 045
Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+	–	6 361
Кредитный рейтинг СС	–	207
Без кредитного рейтинга	53 280	–
Итого краткосрочные депозиты в банках	53 280	13 613
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(524)	(9)
Денежные средства и их эквиваленты	103 589	163 688

Счета типа «ностро» без международных кредитных рейтингов представляют собой денежные средства на счетах в банке в Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	9
Новые созданные или приобретенные активы	1 857
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 340)
Курсовые разницы	(2)
На 31 декабря 2023 года	524
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	2
Новые созданные или приобретенные активы	123
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(117)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1
На 31 декабря 2022 года	9

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

Депозиты в банках и других финансовых институтах представлены на основании договорных сроков и включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства, ограниченные в использовании		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	30 343	–
Кредитный рейтинг CC	43 328	72 098
Без кредитного рейтинга	96 818	–
Итого денежные средства, ограниченные в использовании	170 489	72 098
Срочные депозиты до 1 года		
Кредитный рейтинг BBB+	–	610
Итого срочные депозиты до 1 года	–	610
Срочные депозиты свыше 1 года		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	2 240	7 010
Кредитный рейтинг между A- и A+	–	13 530
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	–	21 116
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	–	32 756
Кредитный рейтинг CC	–	766
Итого срочные депозиты свыше 1 года	2 240	75 178
За вычетом резерва под обесценение депозитов в банках и других финансовых институтах	(22 949)	(42)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	149 780	147 844

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства на счетах депозитарного партнера Банка, которые ограничены к использованию компанией Euroclear (платежный агент ПАО «Росбанк») и прочими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком был создан резерв в размере 22 949 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 18 тыс. евро).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ, связанных с депозитами в банках и других финансовых институтах, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Депозиты в банках и других финансовых институтах</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	147 886	–	147 886
Новые созданные или приобретенные активы	204 026	14 050	218 076
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(174 692)	–	(174 692)
Переводы в Этап 2	(160 607)	160 607	–
Курсовые разницы	(16 613)	(1 928)	(18 541)
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	–	172 729	172 729

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***6. Депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	42	–	42
Новые созданные или приобретенные активы	7 148	1 734	8 882
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 776)	–	(1 776)
Переводы в Этап 2	(13 506)	13 506	–
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	8 060	8 034	16 094
Курсовые разницы	32	(325)	(293)
На 31 декабря 2023 года	–	22 949	22 949

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ, связанных с депозитами в банках и других финансовых институтах, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Депозиты в банках и других финансовых институтах</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	58 961	58 961
Новые созданные или приобретенные активы	486 389	486 389
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(393 587)	(393 587)
Курсовые разницы	(3 877)	(3 877)
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	147 886	147 886

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	–
Новые созданные или приобретенные активы	159
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(147)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	32
Курсовые разницы	(2)
На 31 декабря 2022 года	42

По состоянию на 31 декабря 2023 года помимо срочных депозитов, указанных выше, у Банка имеется задолженность Национального банка Республики Куба в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 34 967 тыс. евро). Под указанную задолженность создан резерв (31 декабря 2022 года: 34 967 тыс. евро).

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба, по состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется депозит с одним контрагентом, который превышает 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2022 года: три контрагента) и которые в общей сложности составляют 2 240 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 67 401 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

	31 декабря 2023 года				
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	13 881 тыс. евро	16 500 тыс. долл. США	1,19	–	995
	11 074 тыс. евро	1 000 000 тыс. руб.	90,30	1 216	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 216	995
Производные финансовые инструменты				1 216	995
	31 декабря 2022 года				
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	45 624 тыс. евро	16 414 000 тыс. венгерских форинтов	359,77	7 228	–
	10 000 тыс. долл. США	8 440 тыс. евро	1,18	1 191	–
	155 442 тыс. евро	176 710 тыс. долл. США	1,14	–	11 089
	3 600 000 тыс. руб.	3 600 000 тыс. руб.	1,00	–	1 265
	22 436 тыс. евро	2 000 000 тыс. руб.	89,14	456	904
105 000 тыс. румынских леев		21 236 тыс. евро	4,94	–	401
900 000 тыс. чешских крон		36 856 тыс. евро	24,42	–	16
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				8 875	13 675
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	23 500 000 тыс. венгерских форинтов	64 898 тыс. евро	362,11	–	10 388
	4 000 000 тыс. руб.	49 751 тыс. евро	80,40	–	8 802
1 872 000 тыс. чешских крон		71 843 тыс. евро	26,06	5 166	–
455 000 тыс. румынских леев		92 753 тыс. евро	4,91	–	1 230
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				5 166	20 420
Производные финансовые инструменты				14 041	34 095

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне

Отношения хеджирования денежных потоков на микроуровне относятся к активам или обязательствам, которые можно легко определить и которые хеджируются с использованием одного или нескольких инструментов хеджирования.

Для тестирования эффективности хеджирования Банк сравнивает изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости хеджируемых статей, которые относятся к хеджируемому риску (например, изменения форвардных валютных курсов или риска изменения процентной ставки), представленных гипотетическим производным финансовым инструментом. Метод гипотетического производного финансового инструмента подразумевает использование условного производного финансового инструмента, который являлся бы идеальным инструментом хеджирования для риска хеджирования.

Неэффективность хеджирования может возникнуть вследствие:

- ▶ расхождений в сроках возникновения денежных потоков по хеджируемым статьям и хеджируемым инструментам;
- ▶ отличной от нуля справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых в качестве инструментов хеджирования на момент начала отношений хеджирования; а также
- ▶ влияния изменений кредитного риска контрагента на справедливую стоимость инструментов хеджирования или хеджируемых статей.

С учетом структуры хеджирования, используемой Банком, основным из указанных выше источников неэффективности являются расхождения в сроках возникновения денежных потоков.

В марте 2022 года произошло значительное уменьшение чистой текущей стоимости производных финансовых инструментов вследствие резкого снижения курса рубля к евро, в результате чего возникла необходимость в предоставлении дополнительного обеспечения. Для обеспечения приемлемого уровня ликвидности Банк принял предложение двух контрагентов по прекращению сделок с производными финансовыми инструментами. В апреле 2023 года Банк принял предложение еще пяти контрагентов.

В 2023 году учет хеджирования в отношении следующих облигаций был прекращен досрочно:

- ▶ в румынских лях, размещенных 19 октября 2021 года;
- ▶ в венгерских форинтах, размещенных 28 сентября 2020 года и 18 марта 2021 года;
- ▶ в российских рублях, размещенных 29 апреля 2020 года;
- ▶ в чешских кронах, размещенных 19 мая 2020 года и 27 сентября 2021 года.

В 2023 году учет хеджирования в отношении выпуска облигаций в румынских лях, размещенных 7 октября 2020 года, был прекращен в связи с наступлением срока погашения.

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***7. Производные финансовые инструменты (продолжение)****Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

Ниже представлены результаты стратегии хеджирования Банка, в частности, изменения справедливой стоимости объектов и инструментов хеджирования и изменение фонда хеджирования денежных потоков, которые отдельно отражают эффективную и неэффективную часть хеджирования:

<i>31 декабря 2023 года</i>					
<i>Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности</i>	<i>Чистый процентный доход/(расход)</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности</i>		<i>Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»</i>	
		<i>Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	4 623	282	5 213	5 213	–
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	711	1 676	1 003	887	116
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(5 694)	535	(4 872)	(4 872)	–
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	1 893	241	1 865	1 721	144
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	821	391	773	773	–
	2 354	3 125	3 982	3 722	260

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

	31 декабря 2022 года				Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибыли или убытке в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»
	Изменение справедливой стоимости гипотетического производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности	Чистый процентный доход/(расход)	Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности		
			Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)	Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)	
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(5 714)	1 021	(5 952)	(5 952)	–
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	2 677	5 968	4 268	4 320	(52)
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(72 638)	4 610	(84 539)	(80 042)	(4 497)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	3 855	1 100	4 064	3 389	675
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	942	1 341	721	721	–
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(216)	284	(68)	(68)	–
	(71 094)	14 324	(81 506)	(77 632)	(3 874)

В апреле 2023 года Банк принял предложение нескольких контрагентов по прекращению сделок с производными финансовыми инструментами. В результате учет хеджирования в отношении следующих облигаций был прекращен досрочно:

- ▶ в румынских леях, размещенных 19 октября 2021 года;
- ▶ в венгерских форинтах, размещенных 28 сентября 2020 года и 18 марта 2021 года;
- ▶ в российских рублях, размещенных 29 апреля 2020 года;
- ▶ в чешских кронах, размещенных 19 мая 2020 года и 27 сентября 2021 года.

Учет хеджирования в отношении выпуска облигаций в румынских леях, размещенных 7 октября 2020 года, был прекращен в связи с наступлением срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года вся оставшаяся сумма фонда хеджирования денежных потоков относится к отношениям хеджирования, которые были прекращены ранее. Эта сумма будет списываться линейным методом до наступления первоначальной даты погашения объекта хеджирования. Фонды по всем прочим отношениям хеджирования были списаны в течение отчетного периода.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

Информация об изменениях фонда хеджирования денежных потоков в течение периода представлена ниже:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Входящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2023 года</i>	<i>Переоценка иностранных валют в отношении объекта хеджирования</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Списание фонда хеджирования денежных потоков по прекращенным операциям хеджирования</i>	<i>Исходящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года</i>
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(3 888)	(4 059)	5 213	2 734	–
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(670)	146	887	(363)	–
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(22 891)	6 311	(4 872)	12 367	(9 085)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	(3 326)	(1 665)	1 721	3 270	–
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	(49)	(776)	773	52	–
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(58)	–	–	58	–
	(30 882)	(43)	3 722	18 118	(9 085)
	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Входящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2022 года</i>	<i>Переоценка иностранных валют в отношении объекта хеджирования</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Списание фонда хеджирования денежных потоков по прекращенным операциям хеджирования</i>	<i>Исходящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года</i>
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(5 571)	5 463	(5 952)	2 172	(3 888)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(3 244)	(1 714)	4 320	(32)	(670)
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(13 711)	49 982	(80 042)	20 881	(22 890)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	(7 014)	(1 454)	3 389	1 753	(3 326)
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	(66)	(704)	721	–	(49)
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(186)	(14)	(68)	209	(59)
	(29 792)	51 559	(77 632)	24 983	(30 882)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 года изменение справедливой стоимости гипотетических производных финансовых инструментов за отчетный период, используемых для оценки неэффективности, составило 2 536 тыс. евро (31 декабря 2022 года: (71 094) тыс. евро), изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности составило 3 722 тыс. евро (31 декабря 2022 года: (77 632) тыс. евро) и было признано в статье «Чистый неререализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в прочем совокупном доходе. В течение 2023 года изменение справедливой стоимости объекта хеджирования в размере (43) тыс. евро (2022 год: 51 559 тыс. евро) было переклассифицировано из статьи «Чистый неререализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в статью «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Убыток от списания фонда хеджирования денежных потоков по досрочно прекращенным операциям хеджирования в размере (18 118) тыс. евро представлен в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами» (2022 год: (24 983) тыс. евро).

8. 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>31 декабря</u> <u>2023 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации правительств стран, являющихся членами Банка		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	–	3 504
<i>Без кредитного рейтинга</i>	9 391	–
Облигации правительств стран, не являющихся членами Банка		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	–	9 016
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	13 794	13 256
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	4 103	2 357
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	16 938	14 375
Облигации правительств	44 226	42 508
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	14 087	28 193
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	11 177	26 804
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	12 823	12 589
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	36 986	36 123
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	10 006	10 005
<i>Без кредитного рейтинга</i>	23 471	–
Корпоративные облигации	108 550	113 714
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	152 776	156 222
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	152 776	156 222

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму, эквивалентную 119 913 тыс. евро (31 декабря 2022 года: на сумму, эквивалентную 153 865 тыс. евро) размещены на счетах депозитарного партнера Банка и ограничены к использованию компанией Euroclear и другими иностранными депозитариями. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком был создан резерв в размере 12 938 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 126 тыс. евро).

В 2023 году для покрытия срочных потребностей в ликвидности Банку пришлось продать ценные бумаги на сумму, эквивалентную 24 133 тыс. евро, в результате чего он понес убытки в размере 1 410 тыс. евро (2022 год: на сумму, эквивалентную 61 110 тыс. евро, с убытком в размере 516 тыс. евро).

(В тысячах евро)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	156 222	–	156 222
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	79 399	3 494	82 893
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний), и изменение справедливой стоимости	(78 080)	(2 663)	(80 743)
Переводы в Этап 2	(120 229)	120 229	–
Курсовые разницы	(4 449)	(1 147)	(5 596)
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	32 863	119 913	152 776
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	131	–	131
Новые созданные или приобретенные активы	2 487	377	2 864
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 527)	(291)	(2 818)
Переводы в Этап 2	(12 334)	12 334	–
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	13 238	729	13 967
Курсовые разницы	10	(211)	(201)
На 31 декабря 2023 года	1 005	12 938	13 943

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	236 054	236 054
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	97 190	97 190
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний), и изменение справедливой стоимости	(183 629)	(183 629)
Курсовые разницы	6 607	6 607
На 31 декабря 2022 года	156 222	156 222
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года		123
Новые созданные или приобретенные активы		72
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(135)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ		56
Курсовые разницы		15
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года		131

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Облигации правительств представляют собой номинированные в евро и российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2025-2030 годах (31 декабря 2022 года: в 2024-2030 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,1% до 7,2% годовых (31 декабря 2022 года: от 0,1% до 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссиями Банка, со сроками погашения в 2024-2033 годах (31 декабря 2022 года: в 2023-2028 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,5% до 17,3% годовых (31 декабря 2022 года: от 0,3% до 6,5% годовых).

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	15 039	23 322
Кредитный рейтинг AA	–	19 098
Кредитный рейтинг C	–	20 620
Без кредитного рейтинга	20 542	–
Корпоративные облигации	35 581	63 040
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 634)	(906)
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 947	62 134

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, размещены на счетах депозитарного партнера Банка и ограничены к использованию компанией Euroclear и другими иностранными депозитариями.

Для поддержания позиции по ликвидности в 2023 году Банк реализовал ценные бумаги на сумму 23 310 тыс. евро, в результате чего он понес убытки в размере 3 284 тыс. евро (2022 год: на сумму 25 060 тыс. евро с убытком в размере 1 855 тыс. евро).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	63 040	–	63 040
Новые созданные или приобретенные активы	529	131	660
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(27 315)	(164)	(27 479)
Переводы в Этап 2	(15 346)	15 346	–
Курсовые разницы	(366)	(274)	(640)
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	20 542	15 039	35 581

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	906	–	906
Новые созданные или приобретенные активы	3	16	19
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(74)	(20)	(94)
Переводы в Этап 2	(1 628)	1 628	–
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	2 600	231	2 831
Курсовые разницы	13	(41)	(28)
На 31 декабря 2023 года	1 820	1 814	3 634

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	86 840	86 840
Новые созданные или приобретенные активы	934	934
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(26 115)	(26 115)
Курсовые разницы	1 381	1 381
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	63 040	63 040

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	59
Новые созданные или приобретенные активы	30
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(252)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 069
На 31 декабря 2022 года	906

Корпоративные облигации представлены облигациями инвестиционного уровня, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссиями Банка, со сроками погашения в 2025-2027 годах (31 декабря 2022 года: в 2025-2029 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 2,1% до 2,2% (31 декабря 2022 года: от 0,6% до 2,2%).

10. Кредиты банкам

В 2023 и 2022 годах Банком предоставлялись долгосрочные кредиты заемщикам, осуществляющим деятельность в следующих странах (все относятся к Этапу 1):

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долгосрочные кредиты банкам		
Республика Куба	50 069	50 149
Монголия	30 371	34 685
Социалистическая Республика Вьетнам	19 477	21 652
Долгосрочные кредиты банкам	99 917	106 486
За вычетом резерва под обесценение кредитов банкам	(1 008)	(2 481)
Кредиты банкам	98 909	104 005

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***10. Кредиты банкам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте долгосрочных кредитов банкам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	106 486	106 486
Новые созданные или приобретенные активы	8 348	8 348
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(12 810)	(12 810)
Курсовые разницы	(2 107)	(2 107)
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	99 917	99 917

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	2 481	2 481
Новые созданные или приобретенные активы	41	41
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(217)	(217)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(1 265)	(1 265)
Курсовые разницы	(32)	(32)
На 31 декабря 2023 года	1 008	1 008

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте долгосрочных кредитов банкам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	119 641	119 641
Новые созданные или приобретенные активы	8 048	8 048
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(25 613)	(25 613)
Курсовые разницы	4 410	4 410
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	106 486	106 486

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	3 118	3 118
Новые созданные или приобретенные активы	83	83
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 138)	(1 138)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	306	306
Курсовые разницы	112	112
На 31 декабря 2022 года	2 481	2 481

На 31 декабря 2023 года просроченные кредиты банкам отсутствовали (31 декабря 2022 года: просроченные кредиты отсутствовали).

Модифицированные и реструктурированные кредиты банкам

В 2023 году модифицированные кредиты банкам отсутствовали (в 2022 году: модифицированные кредиты банкам отсутствовали).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов банкам**

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов банкам по странам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	<i>Социалистическая</i>			<i>Итого</i>
	<i>Монголия</i>	<i>Республика Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	973	159	1 349	2 481
Чистое восстановление резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение года	(303)	55	(1 193)	(1 441)
Курсовые разницы	(27)	(5)	–	(32)
На 31 декабря 2023 года	643	209	156	1 008

	<i>Социалистическая</i>			<i>Итого</i>
	<i>Монголия</i>	<i>Республика Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	1 022	537	1 586	3 145
Чистое восстановление резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение года	(123)	(417)	(237)	(777)
Курсовые разницы	74	39	–	113
На 31 декабря 2022 года	973	159	1 349	2 481

Анализ обеспечения кредитов банкам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Гарантии государственные	49 913	50,5	48 800	46,9
Необеспеченная часть кредитов	48 996	49,5	55 205	53,1
Кредиты банкам	98 909	100,0	104 005	100,0

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость портфеля долгосрочных кредитов банкам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Концентрация долгосрочных кредитов банкам

По состоянию на 31 декабря 2023 года в отдельном отчете о финансовом положении Банка были учтены долгосрочные кредиты, предоставленные трем банкам (31 декабря 2022 года: пяти банкам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 75 208 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 95 696 тыс. евро); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 598 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 2 212 тыс. евро).

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам

Банком предоставлялись кредиты заемщикам, работающим в следующих странах:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российская Федерация	73 745	218 512
Румыния	54 734	82 326
Венгрия	51 673	49 584
Республика Болгария	46 569	58 533
Монголия	30 505	29 070
Республика Эквадор	25 965	25 610
Итальянская Республика	15 765	15 174
Чешская Республика	15 545	15 093
Каймановы острова / Кипр	12 997	12 899
Королевство Нидерландов	6 861	6 875
Социалистическая Республика Вьетнам	3 039	4 121
Словацкая Республика	296	295
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	337 694	518 092
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Республика Болгария	22 041	19 513
Румыния	19 432	19 307
Республика Ирландия	12 610	13 255
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 083	52 075
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(20 483)	(26 261)
Кредиты клиентам	371 294	543 906

Все заемщики из европейских стран не имеют технической возможности выполнять обязательства перед Банком. Банк выпускает согласия на перенос сроков платежей.

В 2023 году для покрытия срочных потребностей в ликвидности Банку пришлось продать кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму, эквивалентную 93 117 тыс. евро, с убытком в размере 3 342 тыс. евро (2022 год: кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму, эквивалентную 384 391 тыс. евро, с убытком в размере 27 739 тыс. евро и кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму, эквивалентную 76 066 тыс. евро, с убытком в размере 9 481 тыс. евро).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	465 092	295	52 705	518 092
Новые созданные или приобретенные активы	16 779	7 247	1 619	25 645
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(106 257)	(36 884)	–	(143 141)
Переводы в Этап 2	(225 064)	225 064	–	–
Продажа кредита	–	–	(54 018)	(54 018)
Курсовые разницы	(7 338)	(1 240)	(306)	(8 884)
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	143 212	194 482	–	337 694

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	7 519	295	18 447	26 261
Новые созданные или приобретенные активы	773	517	564	1 854
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6 477)	(1 560)	–	(8 037)
Переводы в Этап 2	(9 272)	9 272	–	–
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	14 378	5 566	–	19 944
Продажа кредита	–	–	(18 902)	(18 902)
Курсовые разницы	(322)	(206)	(109)	(637)
На 31 декабря 2023 года	6 599	13 884	–	20 483

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	889 354	43 650	28 031	961 035
Новые созданные или приобретенные активы	191 705	6 136	3 451	201 292
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(278 082)	–	(32 273)	(310 355)
Переводы в Этап 3	–	(66 205)	66 205	–
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(13)	–	–	(13)
Списанные суммы	(351 506)	–	(1 138)	(352 644)
Курсовые разницы	13 634	16 714	(11 571)	18 777
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	465 092	295	52 705	518 092

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	3 023	1 142	5 267	9 432
Новые созданные или приобретенные активы	7 844	7 855	1 397	17 096
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6 909)	(623)	(30 218)	(37 750)
Переводы в Этап 3	–	(12 108)	12 108	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	–	21 652	21 652
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	141	–	–	141
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	3 281	–	15 200	18 481
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	–	–	(1 138)	(1 138)
Курсовые разницы	139	4 029	(5 821)	(1 653)
На 31 декабря 2022 года	7 519	295	18 447	26 261

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	52 075	–	52 075
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	6 480	3 026	9 506
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(5 027)	(1 959)	(6 986)
Переводы в Этап 2	(53 229)	53 229	–
Курсовые разницы	(299)	(213)	(512)
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	–	54 083	54 083

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	490	–	490
Новые созданные или приобретенные активы	–	122	122
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(52)	–	(52)
Переводы в Этап 2	(5 013)	5 013	–
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	4 575	95	4 670
Курсовые разницы	–	(35)	(35)
На 31 декабря 2023 года	–	5 195	5 195

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	122 672	122 672
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	24 801	24 801
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(96 455)	(96 455)
Курсовые разницы	1 057	1 057
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	52 075	52 075

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***11. Кредиты клиентам (продолжение)*****Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход***

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	397	397
Новые созданные или приобретенные активы	133	133
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(229)	(229)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	179	179
Курсовые разницы	10	10
На 31 декабря 2022 года	490	490

На 31 декабря 2023 года просроченные кредиты клиентам отсутствовали (31 декабря 2022 года: просроченные кредиты отсутствовали).

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

В 2023 году Банк изменил условия выдачи нескольких кредитов клиентам, однако влияние данных модификаций было несущественным (2022 год: были изменены условия нескольких кредитов клиентам, однако влияние изменений было несущественным).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов клиентам, по странам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалис- тическая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	23 846	896	36	1 483	26 261
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение года	(85)	79	331	13 436	13 761
Продажа кредита	(18 902)	–	–	–	(18 902)
Курсовые разницы	(493)	–	(1)	(143)	(637)
На 31 декабря 2023 года	4 366	975	366	14 776	20 483

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалис- тическая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	1 394	78	196	294	96	13	999	454	5 908	9 432
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение года	25 857	(31)	125	1	179	14	(106)	(444)	(5 976)	19 619
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	–	–	–	–	–	–	–	–	(1 138)	(1 138)
Курсовые разницы	(3 405)	–	(1)	–	(5)	–	3	26	1 730	(1 652)
На 31 декабря 2022 года	23 846	47	320	295	270	27	896	36	524	26 261

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения кредитов клиентам**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	69 872	18,8	96 863	17,8
Гарантии государственные	25 953	7,0	25 601	4,7
Залог оборудования и товаров в обороте	21 652	5,8	25 157	4,6
Залог прав требования	13 901	3,7	15 456	2,8
Залог акций	2 842	0,8	33 168	6,1
Залог транспортных средств	–	–	4 898	0,9
Гарантии корпоративные	–	–	22 294	4,1
Необеспеченная часть кредитов	237 074	63,9	320 469	59,0
Кредиты клиентам	371 294	100,0	543 906	100,0

Ниже представлено обеспечение кредитов клиентам по странам на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>			
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	25 395	6 431	38 046	69 872
Залог акций	–	370	2 472	2 842
Гарантии государственные	–	–	25 953	25 953
Залог оборудования и товаров в обороте	–	12 772	8 880	21 652
Залог прав требования	597	–	13 304	13 901
Кредиты клиентам	25 992	19 573	88 655	134 220

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость портфеля кредитов клиентам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2023 года по одному кредиту Банк не отражал резерв под обесценение (31 декабря 2022 года: по четырем заемщикам) в связи с наличием обеспечения. Сумма этого кредита составила 14 040 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 27 112 тыс. евро).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года в отдельном отчете о финансовом положении Банка отражен один кредит клиенту (31 декабря 2022 года: один кредит) на общую сумму, превышающую 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Общая сумма такого крупного кредита составила 61 118 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 79 478 тыс. евро); под указанный кредит сформированы резервы на сумму 3 797 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 2 063 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики**

Банком выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Производство и передача электроэнергии и газа	82 822	144 218
Аренда и лизинг	78 864	138 627
Финансовые услуги	45 256	70 114
Производство напитков и пищевых продуктов	40 006	39 514
Операции с недвижимостью	32 191	30 478
Текстильная промышленность	23 151	22 036
Производство транспортных средств	15 765	15 174
Производство электрооборудования	15 545	15 093
Сельское хозяйство	14 040	13 968
Разработка программного обеспечения	12 997	12 899
Связь	12 785	12 374
Металлургическая промышленность	7 354	16 244
Почтовая деятельность	5 080	4 844
Производство бумаги и бумажной продукции	3 348	3 083
Водоснабжение и очистка сточных вод	2 573	4 147
Розничная торговля	–	27 354
	391 777	570 167
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(20 483)	(26 261)
Кредиты клиентам	371 294	543 906

Заемщики, осуществляющие свою деятельность в отрасли финансовых услуг, представлены компаниями специального назначения, которые осуществляют финансирование и разработку проектов на территории других стран.

12. Инвестиционная недвижимость

За 2023 и 2022 годы произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	33 360	32 311
Перевод из категории основных средств (Примечание 13)	72	3 770
Неотделимые улучшения	–	38
Выбытия	–	(2 136)
Влияние переоценки	(1 238)	(623)
Балансовая стоимость на 31 декабря	32 194	33 360

Банк сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках договоров операционной аренды. В 2023 году Банк получил 2 696 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2022 год: 3 195 тыс. евро).

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость инвестиционной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционная недвижимость оценивалась по справедливой стоимости на основании результатов оценки, проведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 27.

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно продажи ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

*(В тысячах евро)***13. Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2023 и 2022 годы:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Прочее</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2023 года	56 579	7 008	2 857	514	955	5 323	141	1	73 378
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	215	215
Переводы между категориями	126	30	35	–	–	17	7	(215)	–
Выбытия	–	(19)	(74)	(18)	(388)	(2)	–	–	(501)
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	(866)	–	–	–	–	–	–	–	(866)
Влияние переоценки	(1 410)	–	–	–	–	–	–	–	(1 410)
На 31 декабря 2023 года	54 429	7 019	2 818	496	567	5 338	148	1	70 816
Накопленная амортизация									
На 1 января 2023 года	–	(5 946)	(2 580)	(299)	(740)	(2 328)	(113)	–	(12 006)
Начисление за период	(866)	(289)	(162)	(33)	(67)	(383)	(2)	–	(1 802)
Выбытия	–	19	70	14	388	–	2	–	493
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	866	–	–	–	–	–	–	–	866
На 31 декабря 2023 года	–	(6 216)	(2 672)	(318)	(419)	(2 711)	(113)	–	(12 449)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	56 579	1 062	277	215	215	2 995	28	1	61 372
На 31 декабря 2023 года	54 429	803	146	178	148	2 627	35	1	58 367

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Прочее</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2022 года	62 138	6 904	2 918	514	1 006	4 980	141	–	78 601
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	778	778
Переводы между категориями	205	138	80	11	–	343	–	(777)	–
Выбытия	–	(34)	(141)	(11)	(51)	–	–	–	(237)
Переводы в категорию инвестиционной недвижимости (Примечание 12)	(3 770)	–	–	–	–	–	–	–	(3 770)
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	(1 201)	–	–	–	–	–	–	–	(1 201)
Влияние переоценки	(793)	–	–	–	–	–	–	–	(793)
На 31 декабря 2022 года	56 579	7 008	2 857	514	955	5 323	141	1	73 378
Накопленная амортизация									
На 1 января 2022 года	(256)	(5 601)	(2 489)	(274)	(723)	(1 960)	(110)	–	(11 413)
Начисление за период	(945)	(376)	(232)	(36)	(68)	(368)	(3)	–	(2 028)
Выбытия	–	31	141	11	51	–	–	–	234
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	1 201	–	–	–	–	–	–	–	1 201
На 31 декабря 2022 года	–	(5 946)	(2 580)	(299)	(740)	(2 328)	(113)	–	(12 006)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	61 882	1 303	429	240	283	3 020	31	–	67 188
На 31 декабря 2022 года	56 579	1 062	277	215	215	2 995	28	1	61 372

По состоянию на 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составила 7 131 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 7 338 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, а также исходя из потенциальной возможности генерировать доход. Более подробная информация о справедливой стоимости основных средств раскрыта в Примечании 27.

Банк на регулярной основе осуществляет переоценку справедливой стоимости находящихся в его собственности зданий, чтобы удостовериться, что их текущая балансовая стоимость и справедливая стоимость существенно не отличаются. По состоянию на 31 декабря 2023 года здания, находящиеся в собственности Банка, оценивались по справедливой стоимости на основании результатов оценки, проведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка, раскрыта в Примечании 27.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием метода учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года выглядели бы следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Первоначальная стоимость	60 754	64 176
Поступления	126	205
Переводы из категории / (в категорию) инвестиционной недвижимости	–	(3 422)
Накопленная амортизация	(19 590)	(18 985)
Чистая балансовая стоимость	41 290	41 974

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	102 176	328
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	268	306
Гарантийные платежи	–	4
Прочие финансовые активы	13	49
	102 457	687
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов	(275)	(190)
Итого финансовые активы	102 182	497
Нефинансовые активы		
Итого нефинансовые активы	566	1 116
Прочие активы	102 748	1 613

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>Финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	190
Новые созданные или приобретенные активы	154
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(61)
Курсовые разницы	(8)
На 31 декабря 2023 года	275

(В тысячах евро)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

<i>Финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	154
Новые созданные или приобретенные активы	62
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(28)
Курсовые разницы	2
На 31 декабря 2022 года	190

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 742	1 290
Расчеты по банковским операциям	100 138	–
Прочая кредиторская задолженность по банковским операциям	113	76
Итого финансовые обязательства	101 993	1 366
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	822	1 144
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	714	328
Прочие нефинансовые обязательства	13	28
Итого нефинансовые обязательства	1 549	1 500
Прочие обязательства	103 542	2 866

15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлено увеличение/(уменьшение) резервов под ОКУ по финансовым инструментам, признанным в составе прибыли или убытка, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	517	–	–	517
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	13 432	9 768	–	23 200
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	13 198	815	–	14 013
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2 529	227	–	2 756
Кредиты банкам	10	(1 441)	–	–	(1 441)
Кредиты клиентам	11	13 197	4 740	564	18 501
Финансовые активы	14	(1)	120	(26)	93
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	14, 21	386	–	–	386
Итого резерв под ОКУ за 2023 год		41 817	15 670	538	58 025

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	7	–	–	7
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	44	–	–	44
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(7)	–	–	(7)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	847	–	–	847
Кредиты банкам	10	(777)	–	–	(777)
Кредиты клиентам	11	4 440	7 232	8 031	19 703
Финансовые активы	14	–	4	30	34
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	14, 21	(628)	–	–	(628)
Итого резерв под ОКУ за 2022 год		3 926	7 236	8 061	19 223

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым инструментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, приведен ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	11 910	295	53 600	65 805
Новые созданные или приобретенные активы	12 449	2 821	564	15 834
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(12 817)	(1 873)	(26)	(14 716)
Переводы в Этап 2	(41 818)	41 818	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	(2)	2	–	–
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	42 252	14 655	–	56 907
Продажа кредита	–	–	(18 902)	(18 902)
Переоценка валютных статей	(301)	(818)	(117)	(1 236)
На 31 декабря 2023 года	11 673	56 900	35 119	103 692

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	7 658	1 142	40 384	49 184
Новые созданные или приобретенные активы	9 062	7 859	1 427	18 348
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10 280)	(623)	(30 218)	(41 121)
Переводы в Этап 3	–	(12 112)	12 112	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	–	21 652	21 652
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	141	–	–	141
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	5 003	–	15 200	20 203
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	–	–	(1 138)	(1 138)
Переоценка валютных статей	326	4 029	(5 819)	(1 464)
На 31 декабря 2022 года	11 910	295	53 600	65 805

(В тысячах евро)

16. Депозиты банков и других финансовых институтов

Депозиты банков и других финансовых институтов представлены на основании договорных сроков и включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Депозиты банков менее 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	50	–
Депозиты банков свыше 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	–	1 620
Депозиты банков и других финансовых институтов	50	1 620

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2023 года все депозиты банков и других финансовых институтов относились к единственному контрагенту (31 декабря 2022 года: единственному контрагенту).

17. Долгосрочные займы банков

На 31 декабря 2023 года у Банка был долгосрочный заем от Нового банка развития БРИКС в объеме 42 379 тыс. долл. США (38 131 тыс. евро) (31 декабря 2022 года: 40 843 тыс. евро), а также заем от KDB Bank в объеме 2 133 млн венгерских форинтов (5 568 тыс. евро) (31 декабря 2022 года: 4 768 тыс. евро). В 2023 году Банк частично погасил долгосрочный заем, полученный от Нового банка развития БРИКС, в объеме 3,1 млн долл. США (2 866 тыс. евро).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Ставки, годовых, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации, номинированные в чешских кронах	1,50-4,00	2023-2027	218 177	220 331
Облигации, номинированные в российских рублях	0,01-7,75	2024-2027	120 957	328 485
Облигации, номинированные в румынских леях	4,95	2023-2025	134 466	170 447
Облигации, номинированные в евро	0,12-0,95	2023-2041	104 888	104 821
Облигации, номинированные в венгерских форинтах	1,90	2023-2024	62 546	59 182
Выпущенные долговые ценные бумаги			641 034	883 266

В связи с тем, что Банк был лишен технической возможности осуществлять деятельность и исполнять свои обязательства в Европе из-за введения односторонних санкций европейскими финансовыми организациями и США, а также включения Банка в список граждан особых категорий и запрещенных лиц Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США:

19 октября 2023 года Банк не смог погасить облигации и соответствующий купон на сумму 207 800 тыс. румынских леев (41 794 тыс. евро); 16 октября 2023 года Банк не смог погасить облигации на сумму 50 000 тыс. евро; 7 октября 2023 года Банк не смог погасить облигации и соответствующий купон на сумму 351 536 тыс. румынских леев (70 810 тыс. евро); 28 сентября 2023 года Банк не смог погасить облигации и соответствующий купон на сумму 15 337 млн венгерских форинтов (39 241 тыс. евро); 26 мая 2023 года Банк не смог погасить облигации на сумму 621 000 тыс. чешских крон (26 227 тыс. евро); 26 апреля 2023 года Банк не смог погасить купон на сумму 56 250 тыс. чешских крон (2 278 тыс. евро).

(В тысячах евро)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

16 мая 2023 года Банк погасил облигации на сумму 7 000 млн руб. (83 391 тыс. евро).

5 апреля 2023 года Банк выпустил облигации на сумму 3 500 млн руб. (40 277 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и ставкой купона в размере 9,45% годовых. 3 мая 2023 года Банк погасил облигации на сумму 3 500 млн руб. (39 513 тыс. евро).

10 марта 2023 года Банк погасил облигации на сумму 6 698 млн руб. (83 429 тыс. евро).

24 марта 2023 года Банк погасил облигации на сумму 190 531 тыс. румынских леев (38 485 тыс. евро).

2 ноября 2022 года Банк погасил облигации на сумму 500 млн румынских леев (102 103 тыс. евро).

18 октября 2022 года Банк погасил облигации на сумму 10 835 млн венгерских форинтов (25 934 тыс. евро).

12 мая 2022 года в рамках опциона «пут» Банк выкупил облигации, номинированные в венгерских форинтах, на сумму 11 082 млн венгерских форинтов (29 194 тыс. евро).

22 марта 2022 года Банк погасил облигации на сумму 24 700 млн венгерских форинтов (66 130 тыс. евро).

27 января 2022 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 900 млн чешских крон (36 581 тыс. евро) со сроком погашения 5 лет и ставкой купона, установленной в размере 4% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

27 января 2022 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 105 млн румынских леев (21 170 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и ставкой купона, установленной в размере 4,95% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

В даты размещения облигаций в валютах, отличных от евро, Банк заключил валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7) и переключения процентных расходов от выпусков долговых ценных бумаг, номинированных в румынских леях, в валюту, необходимую Банку (евро) для финансирования кредитных проектов в требуемой валюте. Банк применяет учет хеджирования в отношении риска изменения форвардных валютных курсов облигаций, номинированных в румынских леях и размещенных 7 октября 2020 года.

Денежные потоки ценных бумаг с фиксированной ставкой, выпущенных Банком, подвержены риску изменения спотовых и форвардных валютных курсов евро / румынский лей. Риск изменения форвардных валютных курсов, связанный с этими ценными бумагами, хеджируется операциями мультивалютного процентного свопа («CCIRS»), что приводит к уменьшению риска изменения форвардных валютных курсов выпущенных ценных бумаг. Влияние использования валютно-процентных свопов раскрыто в Примечаниях 23 и 24.

Банк использовал поступления от выпуска долговых обязательств и размещения облигаций в основном для наращивания кредитного портфеля и создания дополнительного буфера ликвидности.

19. Бессрочный субординированный депозит

Бессрочный субординированный депозит представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Бессрочный субординированный депозит	111 008	—
Бессрочный субординированный депозит	111 008	—

31 декабря 2023 года Совет управляющих утвердил реструктуризацию оплаченного капитала Банка. В соответствии с данным решением Банк конвертировал часть доли Российской Федерации в бессрочный субординированный депозит в размере 111 000 тыс. евро под процентную ставку 0,01% годовых.

(В тысячах евро)

20. Капитал

Объявленный и оплаченный капитал

18 августа 2018 года вступили в силу новые учредительные документы Международного инвестиционного банка. Согласно новой редакции учредительных документов, размер уставного капитала Банка составляет 2 000 000 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 2 000 000 тыс. евро), что представляет собой сумму капитала Банка, определенную Соглашением об образовании Международного инвестиционного банка. Взносы в капитал Банка производятся странами-членами Банка в соответствии с их долями, определенными Соглашением.

Чешская Республика, Словацкая Республика, Румыния, Республика Болгария и Венгрия вышли из числа членов Банка 27 января 2023 года, 29 января 2023 года, 9 июня 2023 года, 15 августа 2023 года и 19 октября 2023 года соответственно. В январе 2023 года Совет управляющих утвердил руководящие принципы урегулирования взаимных обязательств между Банком и выбывающими членами. Урегулирование каждого обязательства оформляется в виде международного договора между Банком и каждым из выбывающих членов. Банк продолжает учитывать эти средства в капитале, поскольку на отчетную дату не подписаны соглашения и не определена величина взаимных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года неоплаченная часть уставного капитала Банка включала в себя неоплаченный капитал (взносы, которые еще не были совершены странами-членами Банка) в размере 507 184 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 697 376 тыс. евро) и сумму нераспределенных долевых взносов (квот для новых и существующих стран-членов) в размере 1 385 000 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 875 500 тыс. евро).

Оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составляет 107 816 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 427 124 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

20. Капитал (продолжение)**Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, фонд хеджирования денежных потоков и фонд переоценки основных средств**

Ниже представлено движение по фонду переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по фонду хеджирования денежных потоков и по фонду переоценки основных средств.

	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки основных средств
На 1 января 2022 года	(58)	(29 792)	8 691
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(39 610)	–	–
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	99	–	–
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в отдельный отчет о прибыли или убытке	7 613	–	–
Переоценка зданий	–	–	(793)
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате CCIRS	–	(77 632)	–
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	76 542	–
На 31 декабря 2022 года	(31 956)	(30 882)	7 898
На 1 января 2023 года	(31 956)	(30 882)	7 898
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	9 829	–	–
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	18 517	–	–
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в отдельный отчет о прибыли или убытке	1 450	–	–
Переоценка зданий	–	–	(1 410)
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате CCIRS	–	3 722	–
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	18 075	–
На 31 декабря 2023 года	(2 160)	(9 085)	6 488

Фонд переоценки ценных бумаг

Фонд переоценки ценных бумаг отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

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 капитала.

(В тысячах евро)

20. Капитал (продолжение)

Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, фонд хеджирования денежных потоков и фонд переоценки основных средств (продолжение)

Фонд хеджирования денежных потоков

Фонд хеджирования денежных потоков используется для отражения части накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого была установлена. Неэффективная часть прибыли или убытка по инструментам хеджирования признается непосредственно в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

21. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, фактические обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В соответствии с Соглашением об образовании Банка его активы, независимо от места их нахождения, пользуются иммунитетом от административного и судебного вмешательства в любой форме.

Банк предпринимает необходимые юридические и иные действия по взысканию задолженности по безнадежным ссудам и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам. Когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, оцениваются выше получаемого результата, а также при наличии необходимых и достаточных документов и/или актов уполномоченных государственных органов, Банк принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва.

Страхование

Банк застраховал комплекс зданий, оборудование и парк автомобилей, а также ответственность при эксплуатации опасных объектов. Однако Банк не осуществляет страхование временного прекращения деятельности или ответственности перед третьими лицами в части, относящейся к деятельности Банка.

Налогообложение

МИБ является межгосударственной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение») и Устава, являющегося неотъемлемой частью данного Соглашения. В соответствии с Соглашением, на территории стран-членов Банк и его подразделения освобождаются от всех прямых налогов и сборов как общегосударственных, так и местных.

Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений. По состоянию на 31 декабря 2023 года условные обязательства кредитного характера Банка включали в себя неиспользованные кредитные линии.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Предоставленные гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

(В тысячах евро)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Нижеследующая таблица представляет суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Неиспользованные кредитные линии	15 440	36 002
Предоставленные гарантии	–	8 875
	15 440	44 877
За вычетом резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(714)	(328)
Условные обязательства кредитного характера	14 726	44 549

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	36 002	36 002
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	13 235	13 235
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(33 779)	(33 779)
Переоценка валютных статей	(18)	(18)
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	15 440	15 440

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	300	300
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	29	29
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(278)	(278)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	663	663
На 31 декабря 2023 года	714	714

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	104 627	104 627
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	198 690	198 690
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(265 889)	(265 889)
Переоценка валютных статей	(1 426)	(1 426)
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	36 002	36 002

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	304	304
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	444	444
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(528)	(528)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	79	79
Переоценка валютных статей	1	1
На 31 декабря 2022 года	300	300

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте предоставленных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	8 875	8 875
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9 235)	(9 235)
Переоценка валютных статей	360	360
На 31 декабря 2023 года, валовая сумма	—	—

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	28	28
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	12	12
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(43)	(43)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	3	3
На 31 декабря 2023 года	—	—

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте предоставленных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	70 498	70 498
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	1 233	1 233
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(69 850)	(69 850)
Переоценка валютных статей	6 994	6 994
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	8 875	8 875

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	601	601
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	118	118
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(741)	(741)
Переоценка валютных статей	50	50
На 31 декабря 2022 года	28	28

*(В тысячах евро)***22. Аренда****Операции, по которым Банк выступает арендодателем**

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 668 тыс. евро и будут погашены в течение периода от 1 месяца до 1 года (31 декабря 2022 года: 1 000 тыс. евро, которые будут погашены в течение периода от 1 месяца до 1 года, а 130 тыс. евро – в течение 1-2 лет).

23. Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	27 232	46 291
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	11 861	3 349
Кредиты банкам	7 699	5 868
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 293	3 461
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	660	934
Прочее	167	82
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	4 105	16 800
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	1 131
Итого процентные доходы	<u>56 110</u>	<u>77 916</u>
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 332)	(45 316)
Долгосрочные займы банков	(3 786)	(2 071)
Текущие счета клиентов	(108)	(153)
Бессрочный субординированный депозит	(8)	–
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	(266)
Прочее	(31)	(160)
<i>Прочие процентные расходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	(3 006)	(11 345)
Итого процентные расходы	<u>(32 271)</u>	<u>(59 311)</u>
Чистый процентный доход	<u>23 839</u>	<u>18 605</u>

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(16 039)	(95 107)
Чистые расходы по переоценке производных финансовых инструментов	(2 663)	89 139
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	(18 702)	(5 968)
Переоценка валютных статей		
Чистые доходы/(расходы) по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	7 559	(54 330)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(11 143)	(60 298)

25. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	9 498	11 176
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	2 167	2 737
Амортизация и выбытие основных средств и нематериальных активов	1 807	2 028
Профессиональные услуги	854	967
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	92	249
Прочее	357	355
Общехозяйственные и административные расходы	14 775	17 512

26. Управление рисками**Основы управления рисками**

Политика Банка в области управления рисками базируется на принципе консервативной оценки, и ее главной целью является снижение негативного влияния рисков на результаты работы Банка, то есть на сохранность и надежность размещения средств при поддержании разумной нормы прибыли на капитал. Консервативная оценка подразумевает отказ Банка от потенциальных сделок с очень высоким или неопределенным уровнем риска вне зависимости от степени их доходности.

Деятельность Банка по управлению рисками нацелена на:

- ▶ выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк;
- ▶ установление нормативов и лимитов, ограничивающих соответствующие виды рисков;
- ▶ мониторинг уровня риска и его соответствия установленным ограничениям;
- ▶ разработку и внедрение нормативных и методологических документов, а также программных продуктов, обеспечивающих квалифицированное управление рисками при осуществлении банковских операций.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений ситуации на мировых финансовых рынках.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Система управления рисками, интегрированная во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, позволяет своевременно идентифицировать и управлять различными видами рисков.

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков («три линии защиты»):

- ▶ принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;
- ▶ управление рисками (2-я линия защиты): подразделение, ответственное за управление рисками, разрабатывает механизмы и методологию управления рисками, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;
- ▶ внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и вносит предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Управление деятельностью Банка осуществляется с учетом величины риск-аппетита, утвержденного Советом директоров, и его транслирования в систему лимитов и ограничений, которое позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям и прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.

Ответственность за управление рисками Банка несут Совет управляющих, Совет директоров, Ревизионная комиссия, Правление, Комитет по финансам (КФ), Кредитный комитет (КК) и Департамент контроля рисков (ДКР).

Совет управляющих принимает решение по кредитным сделкам в рамках собственных полномочий.

Совет директоров принимает решение по кредитным сделкам в рамках собственных полномочий, отвечает за общий контроль системы управления рисками, определяет стратегию развития и риск-профиль, устанавливает стратегические лимиты и величину риск-аппетита.

Ревизионная комиссия, назначаемая Советом управляющих, осуществляет ревизию деятельности Банка с учетом всех факторов рисков.

Правление – исполнительный орган Банка, который несет ответственность за соблюдение политик и процедур по управлению рисками, а также осуществляет контроль нормативов, лимитов и риск-аппетита, установленных Советом директоров. Правление координирует взаимодействие всех структурных подразделений и комитетов Банка.

В 2022 году при Правлении был создан антикризисный комитет для разработки и внедрения мер по обеспечению финансовой стабильности и минимизации рисков Банка в свете обострения геополитической напряженности и экономических сложностей.

ДКР осуществляет сбор и анализ информации по всем видам банковских рисков, разрабатывает и внедряет методологию по управлению рисками, а также производит их качественную и количественную оценку, разрабатывает предложения для Правления и комитетов Банка по минимизации влияния рисков на результаты деятельности Банка. Для оценки влияния маловероятных, но возможных неблагоприятных событий на финансовую стабильность Банка ДКР регулярно проводит стресс-тестирование и представляет его результаты руководству.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

Банк разработал Систему раннего предупреждения о кредитных рисках и рисках ликвидности, чтобы выявлять ранние признаки ухудшения кредитоспособности контрагентов, а также ухудшения экономической ситуации и роста неопределенности на рынках и в конечном итоге прогнозировать такие события.

В соответствии с действующими процедурами на ежегодной основе пересматриваются лимиты на контрагентов, в рамках которых с ними проводятся финансовые операции, а также осуществляется оценка их кредитоспособности. В рамках анализа кредитной деятельности Банк проводит постоянный мониторинг уровня риска кредитных активов.

В целях контроля и мониторинга соблюдения лимитов в Банке осуществляется ежедневный мониторинг соблюдения ограничений, установленных в перечне лимитов Банка по операциям на денежных, валютных и фондовых рынках. Кроме того, руководство Банка получает отчеты о состоянии рисков в Банке на постоянной основе.

Риск-аппетит

Риск-аппетит Банка – это совокупная величина риска, которую Банк принимает на себя для достижения поставленных перед ним стратегических целей и задач. Утверждая риск-аппетит, Совет директоров Банка определяет готовность к принятию риска или сумму собственных средств и ликвидности, которую Банк готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит состоит из 4 основных компонентов:

- ▶ распределение капитала и ликвидности (при необходимости);
- ▶ целевые показатели распределения капитала по основным видам риска;
- ▶ уровень риска и целевые значения риск-аппетита в разрезе основных показателей деятельности Банка и значимых для Банка рисков;
- ▶ определение уровней толерантности.

Процедура определения риск-аппетита Банка осуществляется ДКР и выносится на одобрение Правления и утверждение Советом директоров Банка.

Выявление рисков

Как внешние, так и внутренние факторы рисков выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. В результате регулярно проводимого ДКР анализа подверженности Банка различного рода рискам выявляются факторы, повлиявшие на увеличение уровня рисков, а также определяется уровень достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков на этапе размещения средств ДКР проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков, влияющих на результаты банковских операций. Текущая ситуация по рискам и прогноз изменения рисков обсуждаются на заседаниях КФ и, в случае необходимости, доводятся до сведения Правления, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Оценка рисков, управление и контроль

Приоритетным направлением в снижении подверженности Банка рискам является коллегиальное принятие решений. Строгое распределение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, точно описанные инструкции и процедуры и определение компетенции и полномочий подразделений, и их руководителей также являются важными областями, позволяющими устранить риски. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методологии. Инструкции, процедуры и методологии регулярно пересматриваются Банком и обновляются по мере необходимости с целью отражения изменившихся рыночных условий и совершенствования методов управления рисками.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

Система мониторинга рисков включает:

- ▶ установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков;
- ▶ контроль за подверженностью Банка рискам путем соблюдения установленных ограничений, регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Банка рискам и проведения внутреннего аудита систем управления рисками.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ рыночный риск;
- ▶ операционный риск.

Управление рисками в ответ на внешние потрясения

В ответ на беспрецедентную геополитическую напряженность и внешние потрясения (конфликт между Россией и Украиной, заявления участников о выходе из Банка и прочее) Департамент по управлению рисками адаптировал осуществляемые им действия в соответствии со стремительно меняющимися условиями:

- ▶ В начале конфликта Департамент по управлению рисками оперативно внес изменения в модель движения денежных средств, увеличив детализацию прогнозов для получения подробного операционного прогноза ликвидности Банка.
- ▶ Из-за колоссальной волатильности обменных курсов Департамент по управлению рисками усовершенствовал оценку чувствительности принадлежащего Банку портфеля производных финансовых инструментов, внедрив в нее концепцию максимального ожидаемого оттока маржинальных требований (в некоторых стрессовых сценариях применяется к соответствующим кривым доходности и обменным курсам) и применимые значения факторов, которые приводят к возникновению таких оттоков.
- ▶ Департамент по управлению рисками разработал и адаптировал новую макроэкономическую модель резервирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая учитывает последние макроэкономические прогнозы, полученные из надежных источников.
- ▶ Департамент по управлению рисками ужесточил процесс мониторинга контрагентов, что привело к изменению лимитов, сокращению и замораживанию проектов в свете недавних изменений в областях, попавших под санкции, а также адаптировал потребности бизнеса.
- ▶ Департамент по управлению рисками регулярно предоставляет руководству ситуативные прогнозы и проводит анализ возможных вариантов для всего спектра факторов, свидетельствующих о наличии рисков.
- ▶ Департамент по управлению рисками продолжает использовать систему раннего предупреждения о наличии рыночного и кредитного рисков, а также тесно сотрудничать с другими департаментами Банка по вопросам раннего распознавания дополнительных уязвимостей, их классификации и последующего анализа для подготовки рекомендаций по минимизации того или иного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в основном по кредитам и авансам, выданным Банком клиентам или банкам, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым на балансе и за балансом. Для целей составления отчетов по рискам Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Структура управления кредитным риском

Нормативные документы Банка устанавливают:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков, контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

В целях минимизации кредитного риска Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, а также по отраслям экономики и кредитным рейтингам (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погашать процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента, своевременности платежей, выполнения им бизнес-плана или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. На основе данной информации внутренний кредитный рейтинг заемщика (класс кредита) может быть пересмотрен и, соответственно, сформирован либо изменен размер соответствующего резерва под обесценение.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств государства, юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга наличия и стоимости обеспечения.

Так как обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, его наличие является приоритетным для Банка при рассмотрении кредитных заявок при прочих равных условиях по ним. Для обеспечения возвратности своих ресурсов, связанных с проведением операций по кредитованию и финансированию проектов, Банк использует следующие формы обеспечения возвратности кредитов и исполнения обязательств:

- ▶ гарантии и поручительства государства, юридических и физических лиц;
- ▶ залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав;
- ▶ залог оборудования и товаров на складе;
- ▶ залог требований по инвестиционно-строительным договорам / банковским счетам / договорам страхования / пр.

Качество представленного обеспечения оценивается по следующим признакам: сохранность, достаточность и ликвидность. Обычно межбанковские кредиты и депозиты не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам «обратного репо».

Справедливая стоимость обеспечения понимается Банком как стоимостная оценка обеспечения, признанная Банком для целей расчета резервов под обесценение с поправочным коэффициентом (дисконтом), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Текущая рыночная стоимость обеспечения по мере необходимости оценивается аккредитованными оценщиками, либо на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, либо на основании балансовой стоимости залога, взятой с поправочным коэффициентом (дисконтом). В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Портфель обеспечения – это набор различных видов имущества, принятого Банком для обеспечения выполнения обязательств по кредитным продуктам.

Портфель обеспечения формируется с учетом стратегии развития Банка, целевого сегмента заемщиков и залогодателей, допущений и ограничительных условий кредитной и залоговой политики Банка.

Учет заключенных договоров залога ведется в автоматизированной учетной системе Банка.

Анализ портфеля кредитов банкам и клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения Банка представлен в Примечании 10 и Примечании 11.

Максимальный кредитный риск

Балансовая стоимость статей отдельного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Анализ концентрации кредитного риска по отраслям экономики клиентов представлен в Примечании 11.

Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представляет собой всю сумму данных обязательств (Примечание 21).

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отдельном отчете о финансовом положении.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Оценка категории кредитного качества финансовых инструментов в Банке основывается на требованиях стандарта МСФО (IFRS) 9 и делится на 3 категории качества: 1-я категория качества – стандартные финансовые инструменты, 2-я категория качества – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, 3-я категория кредитного качества – обесцененные финансовые инструменты. Присвоение категории кредитного качества основывается на оценке финансового состояния заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнения бизнес-плана и производственной дисциплины заемщика, дополнительных характеристик заемщика, таких как качество менеджмента, выполнение заемщиком прочих условий кредитного соглашения, прочность позиций на рынке, конкурентный потенциал, административный ресурс, отраслевая принадлежность и страновой рейтинг, иной информации, которая имеется в распоряжении Банка.

Депозитные контракты с банками и другими финансовыми институтами заключаются с контрагентами, имеющими приемлемые кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк классифицирует финансовые инструменты, подверженные кредитному риску, следующим образом:

- ▶ Этап 1. При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- ▶ Этап 2. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, то Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Финансовые инструменты со сроком просрочки более 30 календарных дней всегда относятся к Этапу 2 или Этапу 3, если у Банка нет обоснованной и подтвержденной информации, позволяющей не считать данный факт просрочки существенным ухудшением кредитного качества контрагента. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- ▶ Этап 3. Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Финансовые инструменты со сроком просрочки более 90 календарных дней всегда относятся к Этапу 3, если у Банка нет обоснованной и подтвержденной информации, позволяющей не считать данный факт просрочки существенным ухудшением кредитного качества контрагента. Просроченная задолженность сроком менее 90 дней может быть отнесена к Этапу 3, если у Банка есть обоснованная и подтвержденная информация, указывающая на то, что данная задолженность не будет погашена и имеются существенные признаки снижения уровня кредитного качества контрагента.

Основными элементами при расчете ОКУ являются следующие:

- ▶ Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он не был исключен из портфеля.
- ▶ Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленных в результате просрочки платежей.
- ▶ Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для вычисления макроэкономической поправки для ОКУ Банк в своих моделях использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ отношение долга к ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ уровень инфляции;
- ▶ базовые ставки;
- ▶ обменные курсы.

Макроэкономическая поправка рассчитывается на основании построенных и протестированных макроэкономических моделей (зависимостей) и 2-х макроэкономических годовых прогнозов по соответствующим показателям (оптимистический и пессимистический). Прогнозные данные показателей берутся из открытых источников.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если кредитное качество контрагента значительно ухудшилось и есть основания полагать, что данное ухудшение способно повлиять на выполнение контрагентом своих обязательств перед Банком. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в том случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисуточные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены и у Банка нет оснований считать данное событие технической просрочкой. Банк оценивает ОКУ по всем активам, отнесенным к Этапу 3, на индивидуальной основе.

Банк создает резерв по финансовому инструменту в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, который отражает оценку Банком вероятных потерь по финансовому инструменту. Списание финансового инструмента за счет соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется только с разрешения Совета управляющих МИБ и в случае, когда финансовый инструмент определен как безнадежный к взысканию и все необходимые процедуры по возвращению финансового инструмента завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении контрагента, таких как отсутствие возможности производить выплаты по финансовому инструменту, и когда поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Совокупный размер резерва под обесценение ежемесячно утверждается Правлением.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ шкалы внутренних рейтингов для оценки ожидаемых кредитных убытков Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и ее соответствия внешним рейтингам кредитного рейтингового агентства S&P.

<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства</i>	<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>
Отличный	AAA-AA-	A1-A3
Очень высокий	A+-A-	A4-A6
Высокий	BBB+-BBB-	A7-A9
Хороший	BB+-BB-	B1-B3
Удовлетворительный	B+-B-	B4-B6
Требуемый особого внимания	CCC+-CCC-	C1-C3
Ожидаемый убыток	CC-D	SD-D

В таблице представлена информация о величине риска и резерве под кредитные убытки по долгосрочным кредитам банкам (Примечание 10) и кредитам клиентам (Примечание 11) с разбивкой по этапам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2023 года

<i>Категория внутреннего рейтинга риска</i>	<i>Сумма</i>				<i>Резерв под обесценение</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Долгосрочные кредиты банкам								
Хороший	11 157	–	–	11 157	137	–	–	137
Удовлетворительный	38 691	–	–	38 691	714	–	–	714
Требуемый особого внимания	50 069	–	–	50 069	157	–	–	157
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	–	47 439	–	47 439	–	7 055	–	7 055
Хороший	–	70 508	–	70 508	–	1 629	–	1 629
Удовлетворительный	48 889	71 159	–	120 048	1 547	2 363	–	3 910
Требуемый особого внимания	94 323	5 080	–	99 403	5 052	2 541	–	7 593
Ожидаемый убыток	–	296	–	296	–	296	–	296
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Хороший	–	41 473	–	41 473	–	3 674	–	3 674
Удовлетворительный	–	12 610	–	12 610	–	1 521	–	1 521
	243 129	248 565	–	491 694	7 607	19 079	–	26 686

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

31 декабря 2022 года

Категория внутреннего

рейтинга риска

	Сумма				Резерв под обесценение			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долгосрочные кредиты банкам								
Хороший	10 701	–	–	10 701	60	–	–	60
Удовлетворительный	45 636	–	–	45 636	1 072	–	–	1 072
Требующий особого внимания	50 149	–	–	50 149	1 349	–	–	1 349
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	45 275	–	–	45 275	74	–	–	74
Хороший	82 404	–	–	82 404	244	–	–	244
Удовлетворительный	211 835	–	–	211 835	1 950	–	–	1 950
Требующий особого внимания	125 578	–	52 705	178 283	5 251	–	18 447	23 698
Ожидаемый убыток	–	295	–	295	–	295	–	295
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Хороший	26 305	–	–	26 305	60	–	–	60
Удовлетворительный	25 770	–	–	25 770	430	–	–	430
	623 653	295	52 705	676 653	10 490	295	18 447	29 232

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам и суммам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью является составной частью общей политики управления активами и пассивами Банка («ALM») и осуществляется в рамках установленных лимитов и ограничений в области управления рисками и позициями баланса Банка (ликвидной, процентной и валютной), а также в рамках документов планирования.

Процедуры управления ликвидной позицией Банка, обеспечивающие полное и своевременное выполнение обязательств Банка и эффективное управление ресурсами, устанавливаются «Порядком управления ликвидной позицией МИБ», обеспечивающим развитие функции управления ликвидной позицией, предусмотренной «Политикой управления активами и пассивами МИБ», как неотъемлемой части общей функции управления Банком.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом горизонтов планирования (до 12 месяцев) и возможными сценариями изменения ликвидной позиции (стабильный, стрессовый).

Основным инструментом управления ликвидной позицией в условиях стабильного сценария является «План движения денежных средств», определяющий денежный поток по всем балансовым продуктам/инструментам и с учетом плана будущих финансовых операций. На основе «Плана движения денежных средств» определяются балансовые гэпы, платежный календарь и потребность в фондировании будущих операций.

*(В тысячах евро)***26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Для управления ликвидностью Банка в кризисной ситуации (при стрессовом сценарии) в Банке имплементирован инструмент «Буфер ликвидности». При использовании «Буфера ликвидности» Банк получает возможность оперативно следить за устойчивостью и стабильностью структуры баланса Банка на случай дефицита ликвидности, угрожающего платежеспособности Банка.

Буфер ликвидности формируется в первую очередь за счет ликвидных резервов – остатков на счетах типа «ностро» и депозитов в банках и других финансовых институтах. Их расчет выполнен на отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие двенадцать месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 136,8 млн евро (31 декабря 2022 года: 202,9 млн евро).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств кредитного характера Банка. В случае отсутствия графика выборки условных обязательств кредитного характера данные обязательства включаются в самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать их исполнения. По договорам предоставленных Банком финансовых гарантий максимальная сумма гарантии относится к самому первому периоду, в котором эта гарантия может быть востребована.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
От 1 до 3 месяцев	–	4 037
От 3 месяцев до 1 года	–	18 175
От 1 года до 5 лет	14 726	13 490
Условные обязательства кредитного характера	14 726	35 702

По состоянию на 31 декабря 2023 года условное обязательство кредитного характера в размере 14 726 тыс. евро отнесено к категории «От 1 года до 5 лет», однако Банк лишен технической возможности осуществлять деятельность и исполнять свои обязательства перед европейскими контрагентами (31 декабря 2022 года: условное обязательство кредитного характера в размере 13 490 тыс. евро отнесено к категории «От 1 года до 5 лет» на основании профессионального суждения и прошлого взаимодействия с контрагентом).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах. По состоянию на 31 декабря 2023 года котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенные российскими эмитентами, отнесены в категорию «менее 1 месяца» (31 декабря 2022 года: «от 3 месяцев до 1 года», «менее 1 месяца»), так как являются высоколиквидными ценными бумагами, а также акциями и депозитарными расписками, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат истечения срока действия соответствующих договорных обязательств Банка.

	31 декабря 2023 года						31 декабря 2022 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения*	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения*	Итого
Финансовые активы													
Денежные средства и их эквиваленты	83 837	19 752	–	–	–	103 589	163 688	–	–	–	–	–	163 688
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	–	–	149 780	149 780	–	53 848	6 587	15 330	–	72 079	147 844
Производные финансовые активы	–	–	–	–	1 216	1 216	–	–	7 185	6 856	–	–	14 041
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	14 219	–	–	–	–	–	14 219
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 863	–	–	–	119 913	152 776	252	301	155 669	–	–	–	156 222
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	243	18 479	13 225	31 947	–	160	319	42 676	18 979	–	62 134
Кредиты банкам	3 268	3 899	22 317	66 788	2 637	98 909	7 099	898	13 079	34 307	48 622	–	104 005
Кредиты клиентам	3 873	10 351	23 821	60 864	272 385	371 294	18 907	13 884	71 435	332 630	107 050	–	543 906
Прочие финансовые активы	35	–	29	13	102 105	102 182	314	181	2	–	–	–	497
Итого финансовые активы	123 876	34 002	46 410	146 144	661 261	1 011 693	204 479	69 272	254 276	431 799	174 651	72 079	1 206 556
Финансовые обязательства													
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	–	–	(50)	(50)	–	–	–	(1 620)	–	–	(1 620)
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	(995)	(995)	(446)	(2 757)	(13 314)	(17 578)	–	–	(34 095)
Текущие счета клиентов	(4 016)	–	–	–	–	(4 016)	(7 599)	–	–	–	–	–	(7 599)
Долгосрочные займы банков	–	–	–	–	(43 699)	(43 699)	–	(3 337)	(2 885)	(27 847)	(11 542)	–	(45 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(1 698)	(119 258)	(520 078)	(641 034)	(2 616)	(124 973)	(315 696)	(410 403)	(29 578)	–	(883 266)
Прочие финансовые обязательства	(261)	(21)	(529)	(626)	(100 556)	(101 993)	(261)	(872)	(128)	(105)	–	–	(1 366)
Итого финансовые обязательства	(4 277)	(21)	(2 227)	(119 884)	(665 378)	(791 787)	(10 922)	(131 939)	(332 023)	(457 553)	(41 120)	–	(973 557)
Чистая позиция	119 599	33 981	44 183	26 260	(4 117)	219 906	193 557	(62 667)	(77 747)	(25 754)	133 531	72 079	232 999
Накопленная чистая позиция	119 599	153 580	197 763	224 023	219 906		193 557	130 890	53 143	27 389	160 920	232 999	

* Активы и обязательства из анализа риска ликвидности без установленного срока погашения включают финансовые инструменты, по которым нет технической возможности получать и осуществлять платежи из-за санкций со стороны США и включения МИБ в список граждан особых категорий и запрещенных лиц Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Выпущенные долговые ценные бумаги, которые имеют пут-опционы (оферты), представлены так, как будто требование инвесторов о погашении будет заявлено на самую раннюю возможную дату оферты. Банк ожидает, что в рамках действующих оферт по облигациям Банк будет обязан произвести соответствующую выплату.

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Без срока погашения*</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	–	–	50	50
Текущие счета клиентов	4 016	–	–	–	–	4 016
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:						
- Суммы к уплате по договорам	–	–	–	–	25 159	25 159
- Суммы к получению по договорам	–	–	–	–	(25 168)	(25 168)
Долгосрочные займы банков	–	–	–	–	52 001	52 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	9 223	124 006	532 079	665 308
Прочие финансовые обязательства	261	21	529	626	100 556	101 993
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 277	21	9 752	124 632	684 677	823 359

* Обязательства без установленного срока погашения включают финансовые инструменты, по которым нет технической возможности получать и осуществлять платежи из-за санкций со стороны США и включения МИБ в список граждан особых категорий и запрещенных лиц Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США.

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	–	1 620	–	1 620
Текущие счета клиентов	7 599	–	–	–	–	7 599
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производится на нетто- основе	–	–	(1 265)	–	–	(1 265)
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:						
- Суммы к уплате по договорам	9 845	64 727	226 921	294 066	–	595 559
- Суммы к получению по договорам	(11 535)	(60 949)	(227 476)	(300 283)	–	(600 243)
Долгосрочные займы банков	–	4 140	4 728	35 234	12 651	56 753
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 823	127 735	331 741	441 318	33 900	937 517
Прочие финансовые обязательства	261	872	128	105	–	1 366
Итого недисконтированные финансовые обязательства	8 993	136 525	334 777	472 060	46 551	998 906

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что Банк понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов, процентных ставок, валютных курсов, стоимости ценных бумаг. Рыночный риск включает фондовый риск по ценным бумагам, процентный риск и валютный риск.

Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам. Источником фондовых рисков по ценным бумагам являются открытые позиции в отношении долговых и долевых инструментов, подверженных влиянию общих и специфичных изменений на рынке.

Правление Банка осуществляет общее управление рыночным риском.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на Департамент казначейских операций. ДКР производит оценку подверженности фондовому и валютному риску. Департамент казначейских операций управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов.

Валютный риск и риск изменения цен

Валютный риск – это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Риск изменения цен – это риск того, что справедливая стоимость ценных бумаг уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен и стоимости отдельных ценных бумаг.

Для оценки величины валютных и фондовых рисков Банк применяет методологию оценки подверженной риску стоимости (VaR). Данная методология позволяет оценить величину максимального риска Банка, то есть уровень убытков по определенной позиции в отношении финансового инструмента / валюты / драгоценного металла или определенного портфеля, который не будет превышен в течение заданного периода времени с заданной вероятностью.

Банк исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней. Оценка подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции Банка производится по основным валютам и финансовым инструментам Банка, относящимся к портфелю ценных бумаг.

При оценке подверженной риску стоимости Банк использует параметрический метод, который позволяет оценивать волатильность доходности на основании наиболее актуальной рыночной информации.

Выбор соответствующего подхода к оценке подверженной риску стоимости производится исходя из результатов статистического анализа изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и курсов валют.

Период выборки, используемой Банком для целей моделирования, зависит от типа инструмента: 250 дней для валюты и ценных бумаг. Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Банк проводит регулярное тестирование (бэк-тестинг) на основе исторических данных, которое позволяет определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	498	5 082
Валютный риск	8 304	18 842

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Несмотря на то, что измерение подверженной риску стоимости является стандартным отраслевым методом измерения рисков, данный метод имеет ряд ограничений:

- ▶ Анализ на основании оценки подверженной риску стоимости является верным в случае сохранения тенденций текущей рыночной конъюнктуры.
- ▶ Оценка подверженной риску стоимости чувствительна к рыночной ликвидности в отношении того или иного финансового инструмента, а его неликвидность может привести к необъективным показателям волатильности.
- ▶ При использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона.
- ▶ Использование 10-дневного временного горизонта подразумевает, что вся позиция Банка на протяжении данного периода могла быть закрыта или хеджирована. Результаты оценки подверженной риску стоимости могут оказаться неверными в случае ухудшения рыночной ликвидности.

При расчете подверженной риску стоимости на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

У Банка имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов. Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску. Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2023 года						Итого
	Евро	Доллары США	Рубли	Венгерские форинты	Румынские леи	Прочие валюты	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3	8	103 578	–	–	–	103 589
Депозиты в банках и других финансовых институтах	40 609	55 078	–	17 812	35 608	673	149 780
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 310	51 348	36 118	–	–	–	152 776
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 722	13 225	–	–	–	–	31 947
Долгосрочные кредиты банкам	49 913	48 996	–	–	–	–	98 909
Кредиты клиентам	250 055	41 235	35 730	28 968	15 306	–	371 294
Прочие финансовые активы	36 335	9 319	61	3 532	52 935	–	102 182
Итого непроизводные финансовые активы	460 947	219 209	175 487	50 312	103 849	673	1 010 477
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(50)	–	–	–	–	–	(50)
Текущие счета клиентов	(4 014)	(2)	–	–	–	–	(4 016)
Долгосрочные займы банков	–	(38 131)	–	(5 568)	–	–	(43 699)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 888)	–	(120 957)	(62 546)	(134 466)	(218 177)	(641 034)
Прочие финансовые обязательства	(61 791)	(38 449)	(1 361)	(392)	–	–	(101 993)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(170 743)	(76 582)	(122 318)	(68 506)	(134 466)	(218 177)	(790 792)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	290 204	142 627	53 169	(18 194)	(30 617)	(217 504)	219 685
Производные финансовые инструменты							
Требования	24 936	–	–	–	–	–	24 936
Обязательства	–	(14 865)	(9 850)	–	–	–	(24 715)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	315 140	127 762	43 319	(18 194)	(30 617)	(217 504)	219 906

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	31 декабря 2022 года						Итого
	Евро	Доллары США	Рубли	Венгерские форинты	Румынские леи	Прочие валюты	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	103 744	7 197	37 527	12 679	2 051	490	163 688
Депозиты в банках и других финансовых институтах	33 439	47 662	33 156	852	32 735	–	147 844
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 069	–	9 150	–	–	–	14 219
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 154	89 117	5 951	–	–	–	156 222
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 823	23 311	–	–	–	–	62 134
Долгосрочные кредиты банкам	48 800	55 205	–	–	–	–	104 005
Кредиты клиентам	272 442	46 557	145 804	33 155	45 948	–	543 906
Прочие финансовые активы	211	39	73	174	–	–	497
Итого непроизводные финансовые активы	563 682	269 088	231 661	46 860	80 734	490	1 192 515
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(1 620)	–	–	–	–	–	(1 620)
Текущие счета клиентов	(7 596)	(3)	–	–	–	–	(7 599)
Долгосрочные займы банков	–	(40 843)	–	(4 768)	–	–	(45 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 821)	–	(328 485)	(59 182)	(170 447)	(220 331)	(883 266)
Прочие финансовые обязательства	(270)	(1)	(871)	(224)	–	–	(1 366)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(114 307)	(40 847)	(329 356)	(64 174)	(170 447)	(220 331)	(939 462)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	449 375	228 241	(97 695)	(17 314)	(89 713)	(219 841)	253 053
Производные финансовые инструменты							
Требования	223 033	9 551	40 185	53 964	110 633	111 717	549 083
Обязательства	(340 530)	(166 128)	(24 131)	(38 348)	–	–	(569 137)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	331 878	71 664	(81 641)	(1 698)	20 920	(108 124)	232 999

*(В тысячах евро)***26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Процентный риск*

Банк подвержен процентному риску банковского портфеля (IRRBB). Процентный риск – это риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения кривой процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым требованиям, чувствительным к изменениям процентных ставок. Банк измеряет и управляет процентным риском посредством оценки чувствительности экономической стоимости бухгалтерского баланса к параллельному смещению кривой процентных ставок вверх или вниз. В рамках расчета предполагалось, что Банк инвестирует свой капитал в нефинансовые беспроцентные активы и высококачественные ценные бумаги инвестиционного уровня. Данные активы исключаются из расчета чувствительности.

Чувствительность измеряется с помощью показателя стоимости базисного пункта (BPV), отражающего влияние изменения процентной ставки на один базисный пункт на приведенную стоимость процентных активов и обязательств. Банк оценивает эффект от изменения процентных ставок на 1 б. п. на протяжении всего срока действия процентных активов и обязательств вследствие несоответствий между сроками пересмотра ставок и объемами.

Чувствительность Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	2023 год		2022 год	
	<i>Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)</i>
Евро	(34)	34	(41)	41
Доллары США	(17)	17	3	(3)
Рубли	8	(8)	5	(5)
Венгерские форинты	(18)	18	(11)	11
Румынские леи	2	(2)	1	(1)
Чешские кроны	18	(18)	12	(12)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь в результате ненадлежащего руководства и осуществления процедур контроля, фактов мошенничества, неверных решений по ведению бизнеса, сбоев в работе систем, связанных с ошибками сотрудников и злоупотреблением ими своим служебным положением, технических сбоев, расчетных ошибок, стихийных бедствий и неверного использования имущества Банка.

Правление, как правило, контролирует реализацию процессов управления рисками, включая соответствие внутренним политикам, утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками, определяет лимиты мониторинга операционных рисков и распределяет обязанности в отношении управления операционным риском среди различных органов.

ДКР осуществляет контроль и проводит мониторинг операционных рисков и предоставляет соответствующую отчетность Правлению. Текущий контроль позволяет своевременно выявлять и устранять недостатки политик и процедур, направленных на управление операционным риском, понижать вероятность и величину соответствующих убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска, Банк стремится к постоянному совершенствованию бизнес-процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

27. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции (кроме вынужденной продажи или ликвидации) между двумя заинтересованными сторонами. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котироваемого на рынке финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

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 отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>Уровень 1 31 декабря 2023 года</i>	<i>Уровень 2 31 декабря 2023 года</i>	<i>Уровень 3 31 декабря 2023 года</i>	<i>Итого 31 декабря 2023 года</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	1 216	–	1 216
Государственные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44 226	–	–	44 226
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 766	54 784	–	108 550
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 083	–	–	54 083
Инвестиционная недвижимость	–	–	32 194	32 194
Основные средства – здания	–	–	54 429	54 429
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	995	–	995
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	577	103 012	–	103 589
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	149 780	149 780
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 607	–	–	26 607
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	108 796	108 796
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 990	–	226 734	282 724
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	50	50
Текущие счета клиентов	–	–	4 016	4 016
Долгосрочные займы банков	–	–	43 699	43 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	106 859	520 794	627 653

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Уровень 1</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>Уровень 2</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>Уровень 3</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>Итого</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	14 041	–	14 041
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 150	–	–	9 150
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	5 069	–	5 069
Государственные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 508	–	–	42 508
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 925	61 789	–	113 714
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 075	–	–	52 075
Инвестиционная недвижимость	–	–	33 360	33 360
Основные средства – здания	–	–	56 579	56 579
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	34 095	–	34 095
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	458	163 230	–	163 688
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	43 936	103 908	147 844
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 677	–	–	43 677
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	102 520	102 520
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 212	–	356 948	472 160
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	1 620	1 620
Текущие счета клиентов	–	–	7 599	7 599
Долгосрочные займы банков	–	–	45 611	45 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	840 505	–	840 505

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в отдельной финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	103 589	103 589	–	163 688	163 688	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	149 780	149 780	–	147 844	147 844	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 947	26 607	(5 340)	62 134	43 677	(18 457)
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 909	108 796	9 887	104 005	102 520	(1 485)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	317 211	282 724	(34 487)	491 831	472 160	(19 671)
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	50	50	–	1 620	1 620	–
Текущие счета клиентов	4 016	4 016	–	7 599	7 599	–
Долгосрочные займы банков	43 699	43 699	–	45 611	45 611	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	641 034	627 653	13 381	883 266	840 505	42 761
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(16 559)			3 148

Оценка справедливой стоимости

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых производных инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае запасов. Оценка некотируемых производных инструментов проводится Финансовым департаментом.

Для оценки значимых активов, таких как здания и недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется Финансовым департаментом Банка.

В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

Методики и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

(В тысячах евро)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики и допущения (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и других финансовых институтах

По оценке руководства, на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года справедливая стоимость депозитов в банках и других финансовых институтах и денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой приблизительно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и банкам и долгосрочным займам банков, предоставленным или полученным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по финансовым инструментам, выданным или полученным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам или полученным займам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок, определяется справедливая стоимость таких кредитов и займов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих рыночных процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По оценке руководства, на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года справедливая стоимость депозитов банков и долгосрочных займов банков существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Инвестиционная недвижимость

Согласно руководству, на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости определялась при помощи метода сопоставления с рынком и метода дисконтирования денежных потоков.

Метод сопоставления с рынком основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Согласно методу дисконтирования денежных потоков, продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков денежных средств определяются такими событиями, как пересмотр условий аренды, заключение нового договора аренды и связанная с этим повторная сдача в аренду, перепланировка или ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем ряд периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики и допущения (продолжение)***Основные средства – здания*

Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату переоценки справедливая стоимость недвижимости основывается на оценках, выполненных аккредитованным независимым оценщиком.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

По состоянию на дату оценки (31 декабря 2023 года) существенные ненаблюдаемые исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости объектов недвижимости, включали средние цены продажи аналогичных объектов в диапазоне от 2 136 евро за кв. м (минимальное значение) до 3 088 евро за кв. м (максимальное значение) и арендные ставки в диапазоне от 241 евро за кв. м в год (минимальное значение) до 329 евро за кв. м в год (максимальное значение).

Переводы между уровнями иерархии источников справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, переводов финансовых инструментов между уровнями 1 и 2 не было.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Расходы, признанные в отчете о прибыли или убытке / отчете о прочем</i>			
	<i>На 1 января 2023 года</i>	<i>совокупном доходе</i>	<i>Приобретения/ (выбытия)</i>	<i>На 31 декабря 2023 года</i>
Активы				
Основные средства – здания	56 579	(2 276)	126	54 429
Инвестиционная недвижимость	33 360	(1 238)	72	32 194
Итого	89 939	(3 514)	198	86 623

	<i>Расходы, признанные в отчете о прибыли или убытке / отчете о прочем</i>				<i>Переводы из категории основных средств</i>
	<i>На 1 января 2022 года</i>	<i>совокупном доходе</i>	<i>Приобретения/ (выбытия)</i>	<i>На 31 декабря 2022 года</i>	
Активы					
Основные средства – здания	61 882	(1 738)	205	(3 770)	56 579
Инвестиционная недвижимость	32 311	(623)	(2 098)	3 770	33 360
Итого	94 193	(2 361)	(1 893)	–	89 939

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлено влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в отдельном отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>Валовая величина признанных финансовых активов</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
			<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
2023 год					
Финансовые активы					
Расчеты по банковским операциям	98 009	98 009	–	–	98 009
Итого	98 009	98 009	–	–	98 009
Финансовые обязательства					
Расчеты по банковским операциям	100 051	100 051	(2 042)	–	98 009
Итого	100 051	100 051	(2 042)	–	98 009
2022 год					
Финансовые активы					
Депозиты в банках и других финансовых институтах	14 140	14 140	–	(14 140)	–
Производные финансовые активы	5 262	5 262	(10 082)	–	5 262
Итого	19 402	19 402	(10 082)	(14 140)	5 262
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	24 222	24 222	(10 082)	(14 140)	–
Итого	24 222	24 222	(10 082)	(14 140)	–

29. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Кредитно-инвестиционная деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая предоставление долгосрочного корпоративного и межбанковского финансирования
Казначейство	Деятельность на финансовых рынках, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью
Прочая деятельность	Арендаторские услуги, прочая деятельность

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***29. Информация по сегментам (продолжение)**

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в отдельной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже, где отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка.

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Кредитно- инвестицион- ная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	34 931	16 967	14	51 912
Прочие процентные доходы	–	4 198	–	4 198
Комиссионные доходы	105	–	–	105
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	2 696	2 696
Чистые доходы от продажи кредитов, выданных клиентам	1 471	–	–	1 471
Прочие доходы/(расходы) сегмента	(72)	(386)	22	(436)
Итого доходы	36 435	20 779	2 732	59 946
Расходы				
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(15 357)	(13 908)	–	(29 265)
Прочие процентные расходы	–	(3 006)	–	(3 006)
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(5 923)	(52 009)	(93)	(58 025)
Комиссионные расходы	(5)	(504)	(335)	(844)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(11 071)	(72)	(11 143)
Чистый расход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(35)	–	(35)
Чистый расход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(1 450)	–	(1 450)
Чистый расход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(4 813)	(3 283)	–	(8 096)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	–	–	(1 238)	(1 238)
Прочие расходы сегмента	(10)	–	(113)	(123)
Результаты сегмента	10 327	(64 487)	881	(53 279)
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(14 775)
Расходы за период				(68 054)
Итого активы сегмента	470 297	443 106	189 562	1 102 965
Итого обязательства сегмента	361 734	328 861	102 741	793 336

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

29. Информация по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Кредитно- инвестицион- ная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	52 159	7 800	26	59 985
Прочие процентные доходы	–	17 931	–	17 931
Комиссионные доходы	1 226	–	–	1 226
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	212	–	212
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	3 195	3 195
Доход от реализации инвестиционной недвижимости	–	–	36	36
Прочие доходы/(расходы) сегмента	1 209	582	405	2 196
Итого доходы	54 594	26 525	3 662	84 781
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(29 196)	(18 770)	–	(47 966)
Прочие процентные расходы	–	(11 345)	–	(11 345)
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(15 534)	(3 654)	(35)	(19 223)
Комиссионные расходы	(13)	(383)	(235)	(631)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(60 296)	(2)	(60 298)
Чистый доход/(расход) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 824)	211	–	(7 613)
Чистый расход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(1 657)	(1 855)	–	(3 512)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	–	–	(623)	(623)
Чистые расходы от продажи кредитов клиентам	(27 739)	–	–	(27 739)
Прочие расходы сегмента	(89)	(48)	(183)	(320)
Результаты сегмента	(27 458)	(69 615)	2 584	(94 489)
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(17 512)
Расходы за период				(112 001)
Портфель развития	648 024	113 350	–	761 374
Прочие активы сегмента	–	444 735	96 440	541 175
Итого активы сегмента	648 024	558 085	96 440	1 302 549
Итого обязательства сегмента	572 613	399 909	2 535	975 057
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	2	2

При распределении ресурсов, находящихся под управлением операционных сегментов, руководство Банка выделяет активы «Портфеля развития». Критерием выделения является направленность инвестиции на выполнение миссии Банка. «Портфель развития» включает кредиты банкам и кредиты клиентам за вычетом обесцененных кредитных проектов, а также инвестиции в долговые ценные бумаги, приобретенные при первоначальном размещении эмитентом.

В 2023 году у Банка было два внешних контрагента (31 декабря 2022 года: три внешних контрагента), выручка от арендных операций с которыми составила более 20% от общей выручки Банка (2023 год: 1 597 тыс. евро; 2022 год: 2 408 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***29. Информация по сегментам (продолжение)****Географическая информация**

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами на основании местоположения клиентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26 969	24 943	51 912	49 063	10 922	59 985
Прочие процентные доходы	93	4 105	4 198	3 107	14 824	17 931
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 696	–	2 696	3 195	–	3 195

В 2023 году процентные доходы стран-членов Банка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, включали выручку от сделок с клиентами из Российской Федерации в размере 17 580 тыс. евро (2022 год: выручка от сделок с клиентами из Российской Федерации – 23 331 тыс. евро и выручка от сделок с клиентами из Румынии – 8 523 тыс. евро). Внеоборотные активы Банка находятся в странах-членах.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

29. Информация по сегментам (продолжение)**Географическая информация (продолжение)**

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2023 года						Итого
	Российская Федерация	Монголия	Социалис- тическая Республика Вьетнам	Республика Куба	Выбывшие участники	Прочие европейские и другие страны	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	103 012	–	–	–	577	–	103 589
Депозиты в банках и других финансовых институтах	80 360	–	–	–	61 474	7 946	149 780
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	1 216	1 216
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 863	–	–	–	14 109	105 804	152 776
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 722	–	–	–	–	13 225	31 947
Долгосрочные кредиты банкам	–	29 728	19 268	49 913	–	–	98 909
Кредиты клиентам	69 379	29 530	2 673	–	197 855	71 857	371 294
Прочие финансовые активы	24	15	4	–	4 161	97 978	102 182
Финансовые активы	304 360	59 273	21 945	49 913	278 176	298 026	1 011 693
Финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	–	–	–	(50)	(50)
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	(995)	(995)
Долгосрочные займы банков	–	–	–	–	(5 568)	(38 131)	(43 699)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(120 957)	–	–	–	(520 077)	–	(641 034)
Прочие финансовые обязательства	(559)	–	–	–	(1 378)	(100 056)	(101 993)
Финансовые обязательства	(121 516)	–	–	–	(527 023)	(139 232)	(787 771)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

29. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

	<i>31 декабря 2022 года</i>									
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	30 764	1 102	2 051	13 136	–	–	–	–	116 635	163 688
Депозиты в банках и других финансовых институтах	72 846	–	32 735	–	–	–	–	–	42 263	147 844
Производные финансовые активы	–	–	–	781	–	–	–	–	13 260	14 041
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 150	–	–	–	–	–	–	–	5 069	14 219
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	13 509	–	–	–	–	–	142 713	156 222
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 736	–	–	–	–	–	–	–	42 398	62 134
Долгосрочные кредиты банкам	–	–	–	–	33 712	21 493	–	48 800	–	104 005
Кредиты клиентам	194 666	77 999	101 313	49 314	28 174	4 085	15 066	–	73 289	543 906
Прочие финансовые активы	58	–	–	319	39	–	–	–	81	497
Финансовые активы	327 220	79 101	149 608	63 550	61 925	25 578	15 066	48 800	435 708	1 206 556
Финансовые обязательства										
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	–	–	–	–	–	–	(1 620)	(1 620)
Производные финансовые обязательства	(1 265)	–	–	–	–	–	–	–	(32 830)	(34 095)
Долгосрочные займы банков	–	–	–	(4 768)	–	–	–	–	(40 843)	(45 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(328 485)	–	(170 447)	(164 003)	–	–	(220 331)	–	–	(883 266)
Прочие финансовые обязательства	(522)	–	–	(839)	–	–	–	–	(5)	(1 366)
Финансовые обязательства	(330 272)	–	(170 447)	(169 610)	–	–	(220 331)	–	(75 298)	(965 958)

Прочие страны представлены странами, которые не являются странами-членами Банка.

(В тысячах евро)

30. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции и расчеты со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлены ниже:

		<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
<i>Связанная сторона</i>		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Отдельный отчет о финансовом положении			
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	1 959	641
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	172	168
Прочие обязательства	Дочерняя компания	232	249
		<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
<i>Связанная сторона</i>		<i>Расходы</i>	<i>Расходы</i>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(38)	(16)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(38)	(16)
Расход от операционной деятельности		(38)	(16)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(1 076)	(985)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(135)	(75)
Профессиональные услуги	Дочерняя компания	(430)	(520)
Операционные расходы		(1 641)	(1 580)
Чистые расходы за отчетный период		(1 679)	(1 596)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности Банк в основном осуществляет операции с организациями из стран-членов Банка. В ходе обычной деятельности Банк также вступает в договорные отношения с организациями, связанными с государством. Остатки и доходы по операциям с государственными учреждениями и организациями, связанными с государством, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Отдельный отчет о финансовом положении		
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	9 150
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 001	3 503
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 722	19 736
Кредиты банкам	49 913	49 821
Кредиты клиентам	57 321	145 333
Договорные и условные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	–	4 395
Отдельный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	11 191	15 087
Комиссионные доходы	–	1
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(123)	106
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72	–
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	–	(689)
Чистые расходы от продажи кредитов клиентам	–	(15 447)
Прочие доходы/(расходы)	8	(2)

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Долгосрочные займы банков</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		1 033 939	62 783	1 096 722
Поступления	17	57 835	3 085	60 920
Погашение	18	(223 626)	(23 059)	(246 685)
Проценты выплаченные		(43 185)	(1 779)	(44 964)
Переоценка валютных статей		12 987	2 510	15 497
Проценты начисленные		45 316	2 071	47 387
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		883 266	45 611	928 877
Поступления	17	40 277	–	40 277
Погашение	18	(245 077)	(4 000)	(249 077)
Проценты выплаченные		(18 886)	(261)	(19 147)
Переоценка валютных статей		(43 880)	(1 437)	(45 317)
Проценты начисленные		25 334	3 786	29 120
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		641 034	43 699	684 733

(В тысячах евро)

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности (продолжение)

Переоценка валютных статей представляет собой ежедневную переоценку обязательств, номинированных в валюте, отличной от евро. Для целей снижения валютных рисков Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами (Примечание 7). На 31 декабря 2023 года проценты в сумме 4 360 тыс. евро (31 декабря 2022 года: 9 631 тыс. евро), полученные по валютно-процентным свопам, переключающим процентные расходы от выпущенных долговых ценных бумаг, номинированных в валютах, отличных от евро, отражены по строке «Проценты выплаченные» отдельного отчета о движении денежных средств.

32. Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала является наиболее важным финансовым показателем, характеризующим надежность кредитного института, и определяется как выраженное в процентах соотношение капитальной базы и суммы активов, взвешенных с учетом риска. Утверждение норматива достаточности капитала является исключительно прерогативой Совета управляющих МИБ.

Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2023 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2022 года: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка, Совет управляющих МИБ установил показатель достаточности капитала на 31 декабря 2023 года на уровне не менее 25% (31 декабря 2022 года: 25%).

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал		
Капитал 1-го уровня	203 232	354 673
Капитал 2-го уровня	115 414	–
Итого регулятивный капитал	318 646	354 673
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	667 693	785 163
Рыночный риск	370 960	298 584
Операционный риск	53 888	53 566
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 092 541	1 137 313
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	29,17%	31,19%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	18,60%	31,19%

33. События после отчетной даты

В связи с тем, что Банк был лишен технической возможности осуществлять деятельность и исполнять свои обязательства в Европе из-за введения односторонних санкций европейскими финансовыми организациями и США, а также включения Банка в список граждан особых категорий и запрещенных лиц Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США:

25 января 2024 года Банк не смог погасить купон на сумму 285 тыс. евро.

27 января 2024 года Банк не смог погасить купон на сумму 36 000 тыс. чешских крон (1 455 тыс. евро).

(В тысячах евро)

33. События после отчетной даты (продолжение)

27 января 2024 года Банк не смог погасить купон на сумму 5 198 тыс. румынских леев (1 044 тыс. евро).

2 февраля 2024 года Банк не смог погасить облигации и соответствующий купон на сумму 25 030 тыс. евро.

18 марта 2024 года Банк не смог погасить облигации и соответствующий купон на сумму 8 662 млн венгерских форинтов (22 028 тыс. евро).

9 апреля 2024 года началось временное применение Поправки к статье 2 Устава МИБ, устанавливающей местонахождение Банка в Москве, Российская Федерация.

(Конец).

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 101 листа(ов)