

Международный инвестиционный банк

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность

За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточный сокращенный отдельный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный отдельный отчет о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращенный отдельный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отдельный отчет об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращенный отдельный отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	10
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	10
7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	11
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13
10. Долгосрочные кредиты банкам	13
11. Кредиты клиентам	14
12. Прочие активы и обязательства.....	16
13. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	17
14. Долгосрочные займы банков	17
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	17
16. Капитал	17
17. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов	18
18. Аренда.....	19
19. Процентные доходы и процентные расходы	19
20. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте.....	19
21. Общехозяйственные и административные расходы	20
22. Управление рисками.....	20
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	27
24. Информация по сегментам.....	29
25. Взаимозачет финансовых инструментов	34
26. Операции со связанными сторонами	34
27. Достаточность капитала	36
28. События после отчетной даты	36

Отчет о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

Совету Международного инвестиционного банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка (далее по тексту – «Банк»), которая включает промежуточный сокращенный отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года, соответствующие промежуточные сокращенные отдельные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату, а также промежуточные сокращенные отдельные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, и примечания. Руководство несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом, сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена отдельно

Не изменяя нашего вывода, мы обращаем внимание на примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что Банк является материнской компанией Группы Международного инвестиционного банка и консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка, подготовленная в соответствии с МСФО (IAS) 34, была выпущена отдельно. Мы провели обзорную проверку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы Международного инвестиционного банка на 30 июня 2014 года и за шестимесячный период, закончившийся на эту дату, и выпустили отчет о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, датированный 19 августа 2014 года, о том, что в ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

19 августа 2014 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2014 года

(В тысячах евро)

	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	34 901	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	48 069	39 127
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 824	151
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	128 063	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	17 935	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	5 974	5 910
Долгосрочные кредиты банкам	10	96 568	58 795
Кредиты клиентам	11	48 378	37 625
Инвестиция в дочернюю организацию	2	11 161	11 161
Инвестиционная недвижимость		52 488	53 480
Основные средства		50 894	49 997
Прочие активы	12	7 706	8 384
Итого активы		505 961	413 778
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	59 538	49 586
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	680	–
Текущие счета клиентов		4 145	3 313
Долгосрочные займы банков	14	18 224	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	43 825	–
Прочие обязательства	12	5 118	5 144
Итого обязательства		131 530	58 043
Капитал			
Объявленный капитал	16	1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(1 042 391)	(1 058 685)
Оплаченный капитал		257 609	241 315
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(636)	214
Фонд переоценки основных средств		33 375	33 375
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за период		80 831	76 067
Чистая прибыль за период		3 252	4 764
Итого капитал		374 431	355 735
Итого капитал и обязательства		505 961	413 778

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Денис Иванов



Евгени Атанасов



И.О. Председателя Правления

Директор Финансового департамента

19 августа 2014 г.

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
		<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
Процентные доходы	19	4 168	3 123	7 424	6 809
Процентные расходы	19	(1 086)	(146)	(1 232)	(225)
Чистый процентный доход		3 082	2 977	6 192	6 584
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов	11	(1 987)	(1 358)	(3 574)	771
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		1 095	1 619	2 618	7 355
Комиссионные доходы		–	207	31	212
Комиссионные расходы		(49)	(16)	(102)	(36)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(49)	191	(71)	176
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	20	1 047	(1 346)	(182)	(694)
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 887	1 673	4 650	5 299
Дивидендный доход		–	263	–	263
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	18	2 091	1 987	4 091	3 959
Прочие доходы/(расходы)		(109)	44	49	67
Чистая непроцентная прибыль		5 916	2 621	8 608	8 894
Прибыль от операционной деятельности		6 962	4 431	11 155	16 425
Восстановление резерва под обесценение прочих активов		1	–	1	–
Общехозяйственные и административные расходы	21	(3 629)	(4 204)	(7 710)	(7 092)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(176)	(66)	(194)	(110)
Операционные расходы		(3 804)	(4 270)	(7 903)	(7 202)
Чистая прибыль за период		3 158	161	3 252	9 223

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ***(В тысячах евро)*

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
Чистая прибыль за период	3 158	161	3 252	9 223
Прочий совокупный (расход)/доход <i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
<i>Изменение нерезализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	1 803	(5 188)	(850)	(8 276)
Чистый прочий совокупный (расход)/ доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	1 803	(5 188)	(850)	(8 276)
Прочий совокупный (расход)/доход	1 803	(5 188)	(850)	(8 276)
Итого совокупный доход за период	4 961	(5 027)	2 402	947

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года

(В тысячах евро)

	<i>Объявленный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2013 года	1 300 000	(1 134 752)	4 340	33 375	152 134	355 097
Прибыль за период	–	–	–	–	9 223	9 223
Прочий совокупный доход за период	–	–	(8 276)	–	–	(8 276)
Итого совокупный доход	–	–	(8 276)	–	9 223	947
Уменьшение неоплаченного капитала	–	76 067	–	–	(76 067)	–
На 30 июня 2013 года	1 300 000	(1 058 685)	(3 936)	33 375	85 290	356 044
На 1 января 2014 года	1 300 000	(1 058 685)	214	33 375	80 831	355 735
Прибыль за период	–	–	–	–	3 252	3 252
Прочий совокупный доход за период	–	–	(850)	–	–	(850)
Итого совокупный доход	–	–	(850)	–	3 252	2 402
Уменьшение неоплаченного капитала (Примечание 16)	–	16 294	–	–	–	16 294
На 30 июня 2014 года	1 300 000	(1 042 391)	(636)	33 375	84 083	374 431

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года

(В тысячах евро)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные по депозитам и долгосрочным кредитам банкам и другим финансовым институтам и кредитам клиентов		3 516	2 783
Проценты и комиссии выплаченные		(473)	(150)
Чистые поступления/(выплаты) по торговым операциям с иностранной валютой		(384)	(121)
Денежные поступления от аренды		4 091	3 959
Общехозяйственные и административные расходы		(5 909)	(6 345)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(145)	(110)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		696	16
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(7 732)	25 506
Долгосрочные кредиты банкам		(37 631)	–
Кредиты клиентам		(13 939)	(38 623)
Прочие активы		617	457
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		8 656	29 302
Текущие счета клиентов		831	26
Прочие обязательства		(37)	(177)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(48 539)	16 507
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(241 980)	(112 758)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		232 363	112 702
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		241	(5 958)
Инвестиции в дочерние компании		–	(11 161)
Вложения в инвестиционную недвижимость		(21)	(33)
Приобретения основных средств		(573)	(154)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(9 970)	(17 362)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочных займов банков		17 852	–
Выпуск долговых ценных бумаг	15	40 441	–
Взносы в уставной капитал	16	16 294	–
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		74 587	–
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(449)	30
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		15 629	(825)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		19 272	8 392
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	34 901	7 567

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

*(В тысячах евро)***1. Описание деятельности**

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

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение») и Устава. Соглашение было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом Банка. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность из своего офиса в России, Москве, улица Маши Порываевой, 7.

В связи с завершением в 2013 году программы «перезапуска» Банка, единогласно одобренной на 98-ом заседании Совета Банка (ноябрь 2012 года), с 1 января 2014 года в Банке вступили в силу глубокие структурные преобразования, позволяющие Банку функционировать в соответствии с современными требованиями и стандартами для международных банков развития.

- ▶ Начала функционировать новая система управления рисками, соответствующая стандартам Базель II. Банк осуществляет свои операции в рамках установленных Советом индикативных значений риск-аппетита.
- ▶ Банк перешел на современную систему планирования, которая позволит обеспечить интеграцию и взаимосвязь стратегических, тактических и оперативных целей и задач.
- ▶ Банк продолжает интегрироваться в систему международных институтов развития – присоединение к Типовому соглашению о сотрудничестве с международной финансовой корпорацией (IFC) вводит МИБ в «клуб» 19-ти ведущих институтов развития, расширяет возможности развития синдицированного кредитования проектов.
- ▶ Впервые за свою историю осуществлен выпуск облигационного займа.
- ▶ Продолжается наращивание кредитного портфеля Банка с его глубокой страновой диверсификацией и расширением продуктовой линейки. Состоялась выдача кредитных средств в рамках первого за многие годы проекта на территории Румынии, также была профинансирована крупнейшая телекоммуникационная компания в Республике Болгария.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	30 июня 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Российская Федерация	58,238	58,026
Чешская Республика	11,791	12,587
Республика Болгария	11,583	12,365
Словацкая Республика	8,339	6,294
Румыния	7,164	7,647
Республика Куба	2,081	2,222
Монголия	0,407	0,435
Социалистическая Республика Вьетнам	0,397	0,424
	100,000	100,000

Реализуется решение 99-го заседания Совета Банка о докапитализации в размере не менее 100 млн. евро. Полностью выполнили свои обязательства по взносам в уставный капитал Банка: в феврале 2014 года Словацкая Республика осуществила взнос в размере 6,3 млн. евро, в мае 2014 года Российская Федерация осуществила взнос в размере 10 млн. евро.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Страны-члены Банка (продолжение)

В соответствии с Соглашением каждая страна-член Банка может отказаться от членства в нем с уведомлением об этом Совета Банка не менее чем за шесть месяцев. В этом случае должны быть урегулированы все обязательства Банка перед соответствующей страной-членом Банка.

Страны-члены Банка имеют право голосовать на заседаниях Совета, каждая страна-член имеет в Совете один голос независимо от размера ее взноса в капитал Банка.

Решения 101-го заседания Совета Банка (май 2014 года) создают базу для дальнейшего развития Международного инвестиционного банка как многостороннего банка развития. Странами-членами начат процесс подписания Протокола о внесении изменений в Соглашение об образовании МИБ и Устав.

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.

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

Страны-члены Банка переживают политические и экономические перемены, которые затрагивают и могут затрагивать в будущем деятельность предприятий в этих странах. Как следствие, осуществление деятельности в некоторых странах-членах Банка сопряжено с рисками, которым обычно не подвергаются предприятия, действующие в странах с развитой рыночной экономикой.

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

2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

Общая часть

Банк, как материнская компания, готовит промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления 19 августа 2014 года.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность является отдельной и подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, для представления на рассмотрение Ревизионной комиссии и Совета Банка.

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отдельной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Дочерняя компания

2 июля 2012 года Банком было принято решение о создании ЗАО «МИБ Капитал» со 100 процентным участием Банка в капитале дочерней компании. Уставный капитал дочерней компании при создании был определен в размере 10 тыс. рублей (эквивалент 250 евро). В 2013 году Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочерней компании в размере 11 161 тыс. евро.

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная промежуточная сокращенная 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, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а так же зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

В соответствии с Уставом Банка в качестве функциональной валюты и валюты представления данных промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности выбрано евро, так как евро наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств, доходов и расходов Банка выражена в евро.

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах евро (далее – «тыс. евро»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

В промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности используется та же учетная политика, методы вычисления и принципы оценки финансовых показателей, что и в последней отдельной финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 профессиональные суждения 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.

Суждения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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

- ▶ Примечание 7 – Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Примечание 8 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.
- ▶ Примечание 10 – Долгосрочные кредиты банкам.
- ▶ Примечание 11 – Кредиты клиентам.
- ▶ Примечание 17 – Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Наличные денежные средства	198	197
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	91	2 148
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	16 696	838
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	536	198
Итого счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	17 323	3 184
Краткосрочные депозиты в банках		
<i>Срочные депозиты в банках</i>		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	12 002	–
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	6 500
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	240	4 272
Итого краткосрочные депозиты в банках	12 242	10 772
Обеспечение по кредитным операциям на счетах банков		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	5 138	5 119
Денежные средства и их эквиваленты	34 901	19 272

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В декабре 2013 года монгольскому клиенту без кредитного рейтинга был предоставлен кредит под залог недвижимости (ипотека) (Примечание 11). До завершения регистрации залога в Монголии банк-поручитель разместил в МИБе краткосрочный беспроцентный обеспечительный депозит (Примечание 13). Средства указанного обеспечительного депозита в размере 5 138 тыс. евро размещены Банком на корреспондентский счет в банке-поручителе.

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

Депозиты в банках и других финансовых институтах включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Срочные депозиты в банках сроком до 1 года		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	732	–
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	409	–
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	46 928	39 127
Депозиты в банках и других финансовых институтах	48 069	39 127

Задолженность Национального банка Республики Куба

На 30 июня 2014 года Банком были размещены депозиты в Национальном банке Республики Куба (без кредитного рейтинга) в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 34 967 тыс. евро). В рамках реструктуризации взаимных требований и обязательств на 100-ом заседании Совета МИБ было подписано Соглашение, согласно которому стороны подтвердили задолженность Республики Кубы перед МИБ, провели конвертацию задолженности в функциональную валюту Банка, а также произвели частичное списание задолженности заемщиков Республики Куба. Также в рамках вышеуказанного Соглашения стороны утвердили принципы и условия погашения задолженности. Несмотря на проведенную реструктуризацию, Банк не восстановил созданные ранее резервы под обесценение, таким образом, на 30 июня 2014 года созданный резерв под обесценение указанных депозитов в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 34 967 тыс. евро) сформирован в размере 100% от общего размера задолженности.

(В тысячах евро)

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)**Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах**

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба по состоянию на 30 июня 2014 года у Банка имеются два контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышают 20% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2013 года: один контрагент).

7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают в себя торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебаний на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом, справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно изменяться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой

Следующие таблицы отражают справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием средневзвешенного валютного курса сделок согласно договорам:

	30 июня 2014 года				
	Условная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Свопы	1 950 000 тыс. российских рублей	39 109 тыс. евро	–	3 824	–
Срочные сделки с иностранной валютой	17 900 тыс. евро	24 630 тыс. долл. США	1,38	–	133
	5 000 тыс. евро	262 325 тыс. российских рублей	52,47	–	547
31 декабря 2013 года					
	Условная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Срочные сделки с иностранной валютой	14 400 тыс. евро	19 646 тыс. долл. США	1,36	151	

30 апреля 2014 года в связи с размещением рублевого облигационного займа (Примечание 15) Банк заключил валютно-процентные свопы на рыночных условиях с двумя российскими кредитными организациями. Данные свопы регулируют долгосрочные валютные риски Банка. К обязательствам сторон по платежам по процентам и основной сумме долга не применяется платежный неттинг.

Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива и обязательства производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают кредитный риск.

(В тысячах евро)

7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Сделки с иностранной валютой (продолжение)**

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды: Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы: Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Оценка справедливой стоимости базируется на соответствующих форвардных кривых, основанных на иностранных валютных курсах, процентных ставках и сроках исполнения своп-контракта. При определении справедливой стоимости свопа расчет ставки дисконтирования производился на основе кривой бескупонной доходности, а также с учетом кредитного риска. Изменения справедливой стоимости свопа главным образом обусловлены ростом форвардного курса Евро к рублю.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
<u>Находящиеся в собственности Банка</u>		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	26 224	32 126
<i>Облигации региональных органов власти</i>	3 239	3 252
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	29 463	35 378
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	15 148	46 488
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	83 452	45 193
Корпоративные облигации	98 600	91 681
Итого котируемые долговые ценные бумаги	128 063	127 059
Котируемые долевыми инструментами		
<i>Кредитный рейтинг BB</i>	–	2 817
Итого котируемые долевыми инструментами	–	2 817
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	128 063	129 876
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	17 935	–
Итого котируемые долговые ценные бумаги	17 935	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	17 935	–

*(В тысячах евро)***8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте и американских долларах ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2017-2020 годах (31 декабря 2013 года: в 2017-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 1,5% до 6,5% (31 декабря 2013 года: от 3,6% до 6,5%).

Облигации региональных органов власти представляют собой выраженные в европейской валюте облигации, выпущенные правительством города Москвы, со сроком погашения в 2016 году (31 декабря 2013 года: в 2016 году). Ставка купона по данным облигациям 5,1% (31 декабря 2013 года: 5,1%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка и стран Евросоюза, со сроками погашения в 2014-2025 годах (31 декабря 2013 года: в 2016-2023 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,0% до 8,1% (31 декабря 2013 года: от 2,9% до 7,9%).

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 30 июня 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали в себя котируемые Еврооблигации «Корпоративного коммерческого банка», г. София Республики Болгария балансовой стоимостью 5 974 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 5 910 тыс. евро).

10. Долгосрочные кредиты банкам

В течение 1 полугодия 2014 года Банк продолжил кредитную активность с учетом приоритетов, утвержденных в 2013 году. Основное направление кредитной деятельности – содействие развитию малого и среднего бизнеса в странах-членах, а также участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов. В качестве своих ключевых контрагентов Банк рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В 2014 году Банком предоставлялись долгосрочные кредиты банкам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Российская Федерация	54 846	20 058
Монголия	26 562	23 522
Социалистическая республика Вьетнам	15 160	15 215
Итого долгосрочные кредиты банкам	96 568	58 795

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года задолженность по долгосрочным кредитам банкам не была просроченной или обесцененной, и резервы под обесценение указанной задолженности не создавались.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Долгосрочные кредиты банкам (продолжение)**Анализ обеспечения долгосрочных кредитов банкам**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Долгосрочные кредиты банкам	Доля от портфеля кредитов, %	Долгосрочные кредиты банкам	Доля от портфеля кредитов, %
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	5 957	6,2	6 012	10,2
Необеспеченная часть кредитов	90 611	93,8	52 783	89,8
Итого кредиты банкам	96 568	100,0	58 795	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 30 июня 2014 года на балансе Банка были учтены долгосрочные кредиты, предоставленные пяти банкам, общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема долгосрочных кредитов банкам (31 декабря 2013 года: пяти заемщикам). Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года составила 70 006 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 48 647 тыс. евро).

11. Кредиты клиентам

Банком предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Монголия	23 812	23 935
Республика Болгария	16 847	5 775
Словацкая Республика	8 368	7 915
Румыния	2 940	–
Итого кредиты клиентам	51 967	37 625
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–
Кредиты клиентам	48 378	37 625

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	8 107	–
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–
Просроченные кредиты клиентам	4 518	–

(В тысячах евро)

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

Ниже представлено движение резервов под обесценение кредитов по странам:

	<i>Республика Болгария</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	–	–	–
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(15)	3 589	3 574
Восстановление ранее списанного резерва	15	–	15
На 30 июня 2014 года	–	3 589	3 589
Обесценение на индивидуальной основе	–	3 589	3 589
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	–	8 107	8 107

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	70 356	5 808	2 927	79 091
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(899)	131	(3)	(771)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	–	11	–	11
На 30 июня 2013 года	69 457	5 950	2 924	78 331
Обесценение на индивидуальной основе	69 457	5 950	2 924	78 331
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	81 818	11 801	2 924	96 543

Анализ обеспечения кредитов клиентам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	<i>30 июня 2014 года</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	25 085	51,9	28 006	74,4
Прочее	10 507	21,7	–	–
Необеспеченная часть кредитов	12 786	26,4	9 619	25,6
Всего кредиты клиентам	48 378	100,0	37 625	100,0

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

На 30 июня 2014 года залог недвижимости (ипотека) стоимостью 5 138 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 5 119 тыс. евро) не был зарегистрирован, однако до завершения регистрации залога недвижимости в Монголии банк-поручитель разместил в МИБе краткосрочный беспроцентный обеспечительный депозит (Примечание 13).

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 30 июня 2014 года на балансе Банка были учтены кредиты клиентам, выданные пяти заемщикам (31 декабря 2013 года: четырем заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года составляла 48 766 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 37 625 тыс. евро), и под указанные кредиты были созданы резервы в размере 3 589 тыс. евро (31 декабря 2013 года: резервы не создавались).

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Строительство зданий	20 718	20 188
Связь	10 507	–
Производство напитков и пищевых продуктов	9 434	9 522
Специализированные строительные работы	8 107	7 915
Лизинг	2 940	–
Прочее	261	–
	51 967	37 625
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–
Итого кредиты клиентам	48 378	37 625

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Прочие дебиторы	7 675	7 890
Авансовые платежи и расходы будущих периодов	140	905
	7 815	8 795
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(109)	(411)
Прочие активы	7 706	8 384

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Сумма резерва на 1 января	411	280
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение в течение периода	(297)	152
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(5)	(21)
Сумма резерва на конец периода	109	411

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Прочие кредиторы	4 390	3 911
Расчеты с сотрудниками	728	682
Прочее	–	551
Прочие обязательства	5 118	5 144

(В тысячах евро)

13. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корреспондентские счета банков без кредитного рейтинга	–	1
Срочные депозиты банков:		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	30 127	35 021
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	8 221	–
<i>Без кредитного рейтинга</i>	2 335	9 445
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13 717	–
Обеспечительный депозит:		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	5 138	5 119
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	59 538	49 586

Банк проводит ежедневный мониторинг сделок «РЕПО» и стоимости обеспечения в случае необходимости размещая/возвращая дополнительное обеспечение.

Обеспечительный депозит предоставлен монгольским банком-поручителем на короткий срок, необходимый для завершения регистрации залога недвижимости в Монголии (Примечание 11). Обеспечительный депозит не предполагает начисление процентных расходов и размещен Банком на корреспондентском счете в монгольском банке без кредитного рейтинга (Примечание 5).

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2014 года у Банка имеется один контрагент, совокупные остатки по депозитам от которых превышают 20% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2013 года: один контрагент) и составляют 13 717 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 10 001 тыс. евро).

14. Долгосрочные займы банков

По состоянию на 30 июня 2014 года на балансе Банка учтен долгосрочный кредит на сумму 18 224 тыс. евро, предоставленный банком со сроком погашения в апреле 2016 года (31 декабря 2013 года: не было).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

29 апреля 2014 года Банк выпустил рублевые облигации серии 01 на сумму в 2 млрд. рублей (40 441 тыс. евро) и сроком погашения в 3 640-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска. Купон по облигациям установлен в размере 9,9% годовых и выплачивается два раза в год, с первой выплатой купонного дохода 28 октября 2014 года. По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные рублевые облигации, отраженные по амортизированной стоимости, составили 43 825 тыс. евро. Банк использовал поступления от размещения данных облигаций в том числе для наращивания кредитного портфеля.

30 апреля 2014 года, одновременно с размещением рублевых облигаций Банк заключил валютно-процентный своп для регулирования валютных рисков (Примечание 7).

16. Капитал**Объявленный и оплаченный капитал**

Объявленный капитал Банка составляет 1 300 000 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.

(В тысячах евро)

16. Капитал (продолжение)

Объявленный и оплаченный капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года неоплаченная часть объявленного капитала Банка в размере 1 042 391 тыс. евро (на 31 декабря 2013 года: 1 058 685 тыс. евро) представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка, а также сумму нераспределенных долевых взносов в размере 296 900 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 296 900 тыс. евро).

27 февраля 2014 года Правительство Словацкой Республики выполнило свои обязательства по докапитализации банка, принятые на 99-м заседании Совета Банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 6 294 тыс. евро в счет дополнительного взноса Словакии в уставный капитал Банка.

8 мая 2014 года Правительство Российской Федерации частично исполнило свои обязательства по докапитализации банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 10 000 тыс. евро в счет дополнительного взноса Российской Федерации в уставный капитал Банка.

В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составил 257 609 тыс. евро, а доли Словакии и России в оплаченном капитале Банка на 30 июня 2014 года выросли до 8,34% и 58,24% соответственно.

17. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные 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 фактические действия по взысканию задолженности по безнадежным ссудам и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. 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 решения 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.

Договорные и условные обязательства

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 30 июня 2014 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя неиспользованные кредитные линии в размере 27 240 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 53 466 тыс. евро). Суммы обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

(В тысячах евро)

18. Аренда**Операции, по которым Банк выступает арендодателем**

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, на 30 июня 2014 года составляют 3 285 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 8 281 тыс. евро) и будут погашены в течение 1 года.

19. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	561	921	1 065	1 763
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	1 530	1 029	2 583	1 823
Долгосрочные кредиты банкам	1 094	–	1 995	–
Кредиты клиентам	983	1 173	1 781	3 223
Процентные доходы	4 168	3 123	7 424	6 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	(723)	–	(723)	–
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(287)	(125)	(401)	(192)
Текущие счета клиентов	(36)	(16)	(65)	(28)
Прочие привлеченные средства	(40)	(5)	(43)	(5)
Процентные расходы	(1 086)	(146)	(1 232)	(225)
Чистый процентный доход	3 082	2 977	6 192	6 584

Процентных доходов, начисленные по обесцененным выданным кредитам на 30 июня 2014 года составили 192 тыс. евро (по 30 июня 2013 года: 105 тыс. евро).

20. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте составила:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(1 745)	(1 433)	(2 812)	(573)
Чистая прибыль/(убыток) от торговых операций в иностранной валюте	2 792	87	2 630	(121)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	1 047	(1 346)	(182)	(694)

(В тысячах евро)

21. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	2 303	2 635	5 094	4 379
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	281	453	711	768
Амортизация основных средств	342	288	683	596
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	445	376	686	626
Консультационные и аудиторские услуги	–	238	2	336
Прочее	258	214	534	387
Общехозяйственные и административные расходы	3 629	4 204	7 710	7 092

22. 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 финансовых рынках.

Система мониторинга рисков включает:

- ▶ Установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятого 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 основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

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

(В тысячах евро)

22. Управление рисками (продолжение)**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 заемщикам 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.

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Оценка кредитного качества активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

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.

Оценка кредитного качества кредитов в Банке основывается на 5 уровневой системе категории качества факторов риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Присвоение категории качества факторов риска базируется на оценке финансового состояния заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнении 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.

По состоянию 30 июня 2014 года по долгосрочным кредитам банкам признаков обесценения выявлено не было, все кредиты были классифицированы как стандартные.

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам (Примечание 10) и кредитов клиентам (Примечание 11) по состоянию на 30 июня 2014 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Российская Федерация</i>	54 846	–	54 846	–
- <i>Монголия</i>	26 562	–	26 562	–
- <i>Социалистическая республика Вьетнам</i>	15 160	–	15 160	–
	96 568	–	96 568	–
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Монголия</i>	23 812	–	23 812	–
- <i>Республика Болгария</i>	16 847	–	16 847	–
- <i>Румыния</i>	2 940	–	2 940	–
- <i>Словацкая республика</i>	261	–	261	–
Обесцененные кредиты клиентам				
Просроченные на срок до 90 дней				
- <i>Словацкая республика</i>	8 107	(3 589)	4 518	44
	51 967	(3 589)	48 378	7
Всего кредитов	148 535	(3 589)	144 946	2

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Монголия	23 522	–	23 522	–
- Российская Федерация	20 058	–	20 058	–
- Социалистическая республика Вьетнам	15 215	–	15 215	–
	58 795	–	58 795	–
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Монголия	23 935	–	23 935	–
- Словацкая республика	7 915	–	7 915	–
- Республика Болгария	5 775	–	5 775	–
	37 625	–	37 625	–
Всего кредитов	96 420	–	96 420	–

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Реструктуризированные кредиты постоянно пересматриваются с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – 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.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ▶ приоритет ликвидности над доходностью;
- ▶ непрерывность управления ликвидностью;
- ▶ распределение полномочий между руководящими органами и подразделениями.

(В тысячах евро)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

- ▶ планирование и лимитирование ликвидности, соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- ▶ прогнозирование потоков денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и полно выполнять свои финансовые обязательства. С этой целью Банк:

- ▶ определяет приемлемый уровень ликвидности;
- ▶ осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- ▶ принимает меры по поддержанию ликвидности на приемлемом уровне;
- ▶ в случае кризиса ликвидности, проводит комплекс мероприятий по ее восстановлению.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия забалансовых обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах:

	30 июня 2014 года							31 декабря 2013 года								
	До восстребо- вания и 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 погаше- ния	Просроче- нные	Итого	До восстребо- вания и 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 погаше- ния	Итого	
Активы																
Денежные средства и их эквиваленты	34 901	-	-	-	-	-	-	34 901	19 272	-	-	-	-	-	-	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	7 437	28 891	11 741	-	-	-	-	48 069	-	23 112	16 015	-	-	-	39 127	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	3 824	-	-	-	3 824	-	97	54	-	-	-	151	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	231	785	11 378	49 255	84 349	-	-	145 998	150	674	1 754	44 061	80 420	2 817	129 876	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119	5 855	-	-	-	-	-	5 974	117	-	5 793	-	-	-	5 910	
Долгосрочные кредиты банкам	-	480	5 693	90 395	-	-	-	96 568	-	374	2 014	56 407	-	-	58 795	
Кредиты клиентам	-	320	11 693	29 714	1 892	-	4 759	48 378	-	430	7 832	27 463	1 900	-	37 625	
Прочие активы	237	4 599	2 728	2	-	-	-	7 566	180	4 508	2 791	-	-	-	7 479	
Итого активов	42 925	35 075	49 088	173 190	86 241	-	4 759	391 278	19 719	29 195	36 253	127 931	82 320	2 817	298 235	
Обязательства																
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(37 054)	(15 387)	(7 097)	-	-	-	-	(59 538)	(24 566)	(25 020)	-	-	-	-	(49 586)	
Текущие счета клиентов	(4 145)	-	-	-	-	-	-	(4 145)	(3 313)	-	-	-	-	-	(3 313)	
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(47)	(546)	(87)	-	-	-	-	(680)	-	-	-	-	-	-	-	
Долгосрочные займы банков	(85)	-	-	(18 139)	-	-	-	(18 224)	-	-	-	-	-	-	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(738)	(43 087)	-	-	-	(43 825)	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие обязательства	(1 155)	(190)	(3 773)	-	-	-	-	(5 118)	(434)	(2 540)	(1 619)	-	-	-	(4 593)	
Итого обязательств	(42 486)	(16 123)	(11 695)	(61 226)	-	-	-	(131 530)	(28 313)	(27 560)	(1 619)	-	-	-	(57 492)	
Чистая позиция	439	18 952	37 393	111 964	86 241	-	4 759	259 748	(8 594)	1 635	34 634	127 931	82 320	2 817	240 743	
Накопленная чистая позиция	439	19 391	56 784	168 748	254 989	254 989	259 748	-	(8 594)	(6 959)	27 675	155 606	237 926	240 743	-	
Забалансовые обязательства кредитного характера	-	(22 240)	(5 000)	-	-	-	-	(27 240)	-	(48 466)	(5 000)	-	-	-	(53 466)	

(В тысячах евро)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Банк понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов, валютных курсов, процентных ставок, 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 долевого инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для оценки величины валютных рисков Банк применяет методологию оценки VaR подверженной риску стоимости. Данная методология позволяет оценить величину максимального риска Банка, то есть уровень убытков по определенной позиции в отношении валюты, 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.

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

Выбор соответствующего подхода к расчету оценки подверженной риску стоимости производится исходя из результатов статистического анализа изменения курсов валют.

Период выборки, используемой Банком для целей моделирования, 250 дней. Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Банк проводит регулярные тестирования (бэк-тестинг) на основе исторических данных, которые позволяют определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

По состоянию на 30 июня 2014 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных рисков, принимаемых Банком, составили 772 тыс. евро (на 31 декабря 2013 года – 1 211 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года					31 декабря 2013 года				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	25 906	3 360	272	5 363	34 901	9 222	331	4 397	5 322	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	28 483	19 177	409	–	48 069	23 112	16 015	–	–	39 127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	75 412	63 503	7 083	–	145 998	102 911	22 940	4 025	–	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	5 974	–	–	5 974	–	5 910	–	–	5 910
Долгосрочные кредиты банкам	75 963	20 605	–	–	96 568	41 285	17 510	–	–	58 795
Кредиты клиентам	48 378	–	–	–	48 378	37 625	–	–	–	37 625
Прочие активы	144	3	7 480	79	7 706	12	–	7 467	–	7 479
	254 065	112 843	15 244	5 442	387 594	214 167	62 706	15 889	5 322	298 084
Обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 252)	(48 605)	(4 543)	(5 138)	(59 538)	(19 035)	(25 432)	–	(5 119)	(49 586)
Текущие счета клиентов	(3 987)	(158)	–	–	(4 145)	(3 162)	(151)	–	–	(3 313)
Долгосрочные займы банков	–	(18 224)	–	–	(18 224)	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(43 825)	–	(43 825)	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	(3 035)	(176)	(1 866)	(41)	(5 118)	(2 513)	(187)	(1 853)	(40)	(4 593)
	(8 274)	(67 163)	(50 234)	(5 179)	(130 850)	(24 710)	(25 770)	(1 853)	(5 159)	(57 492)
Чистая балансовая позиция	245 791	45 680	(34 990)	263	256 744	189 457	36 936	14 036	163	240 592
Производные финансовые инструменты										
Требования	22 900	–	42 933	–	65 833	14 400	–	–	–	14 400
Обязательства	(39 109)	(18 033)	(5 547)	–	(62 689)	–	(14 249)	–	–	(14 249)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	229 582	27 647	2 396	263	259 888	203 857	22 687	14 036	163	240 743

(В тысячах евро)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 котированного 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.

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.

<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1 30 июня 2014 года (неаудиро- вано)</i>	<i>Уровень 2 30 июня 2014 года (неаудиро- вано)</i>	<i>Уровень 3 30 июня 2014 года (неаудиро- вано)</i>	<i>Итого 30 июня 2014 года (неаудиро- вано)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	3 824	–	–	3 824
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	25 924	3 539	–	29 463
Корпоративные облигации	116 535	–	–	116 535
Инвестиционная недвижимость	–	–	52 488	52 488
Основные средства	–	–	50 894	50 894
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	680	–	680
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	34 901	34 901
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	48 069	48 069
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 090	–	–	5 090
Долгосрочные кредиты банкам	–	–	96 568	96 568
Кредиты клиентам	–	–	48 378	48 378
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	59 538	59 538
Текущие счета клиентов	–	–	4 145	4 145
Долгосрочные займы банков	–	18 224	–	18 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 825	–	–	43 825

(В тысячах евро)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1 2013 год</i>	<i>Уровень 2 2013 год</i>	<i>Уровень 3 2013 год</i>	<i>Итого 2013 год</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2013 года	–	151	–	151
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	31 декабря 2013 года	35 378	–	–	35 378
Корпоративные облигации	31 декабря 2013 года	91 681	–	–	91 681
Котируемые долевыми инструментами	31 декабря 2013 года	2 817	–	–	2 817
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 года	–	–	53 480	53 480
Основные средства	31 декабря 2013 года	–	–	49 997	49 997
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	–	–	19 272	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2013 года	–	–	39 127	39 127
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	5 928	–	–	5 928
Долгосрочные кредиты банкам	31 декабря 2013 года	–	–	58 795	58 795
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	–	–	37 625	37 625
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2013 года	–	–	49 586	49 586
Текущие счета клиентов	31 декабря 2013 года	–	–	3 313	3 313

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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

	<i>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудиро- вано)</i>	<i>Справедливая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудиро- вано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) за 6 месяцев 2014 года (неаудиро- вано)</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) за 2013 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34 901	34 901	–	19 272	19 272	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	48 069	48 069	–	39 127	39 127	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 974	5 090	(884)	5 910	5 928	18
Долгосрочные кредиты банкам	96 568	96 568	–	58 795	58 795	–
Кредиты клиентам	48 378	48 378	–	37 625	37 625	–
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	59 538	59 538	–	49 586	49 586	–
Текущие счета клиентов	4 145	4 145	–	3 313	3 313	–
Долгосрочные займы банков	18 224	18 224	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 825	43 825	–	–	–	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(884)			18

Методики и допущения

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости, соответствуют методикам и допущениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

24. 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, деятельность Юридического управления по санации портфеля кредитов (в течение 2013 года), прочая деятельность.

(В тысячах евро)

24. 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>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года</i>	<i>Кредитно- инвести- ционная деятельность</i>	<i>Казна- чейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	3 776	3 633	15	7 424
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	4 650	–	4 650
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	4 091	4 091
Прочие доходы сегмента	31	–	47	78
Итого доходы	3 807	8 283	4 153	16 243
Расходы				
Процентные расходы	(297)	(935)	–	(1 232)
Чистый (убыток)/доход от торговых операций в иностранной валюте	–	(197)	15	(182)
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 574)	–	–	(3 574)
Прочие расходы сегмента	(8)	(15)	(273)	(296)
Результаты сегмента	(72)	7 136	3 895	10 959
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(7 707)
Прибыль за период				3 252
Активы сегмента на 30 июня 2014 года	144 946	238 766	122 249	505 961
Обязательства сегмента на 30 июня 2014 года	22 446	103 966	5 118	131 530

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года</i>	<i>Кредитно- инвести- ционная деятельность</i>	<i>Казна- чейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	3 222	3 587	–	6 809
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	5 562	–	5 562
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	3 959	3 959
Прочие доходы сегмента	983	–	67	1 050
Итого доходы	4 205	9 149	4 026	17 380
Процентные расходы	–	(261)	–	(261)
Чистый убыток от торговых операций в иностранной валюте	–	(694)	–	(694)
Прочие расходы сегмента	–	–	(110)	(110)
Результаты сегмента	4 205	8 194	3 916	16 315
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(7 092)
Прибыль за период				9 223
Активы сегмента на 30 июня 2013 года	100 732	182 300	117 076	400 108
Обязательства сегмента на 30 июня 2013 года	–	38 552	5 512	44 064

На 30 июня 2014 года у Банка был один внешний контрагент, доход от арендных операций с которым составил более 20 процентов от общего дохода Банка (30 июня 2013 года: один). Сумма дохода от данного контрагента составила на 30 июня 2014 года 2 832 тыс. евро (на 30 июня 2013 года – 2 712 тыс. евро).

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении доходов Банка от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за периоды, закончившиеся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>							
	<i>2014 года</i>				<i>2013 года</i>			
	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны участ- ники</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны участ- ники</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3 288	3 568	568	7 424	3 971	2 438	400	6 809
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	4 091	–	–	4 091	3 959	–	–	3 959
Внеоборотные активы на конец периода	103 382	–	–	103 382	103 441	–	–	103 441

Внеоборотные активы представлены основными средствами и инвестиционной недвижимостью.

(В тысячах евро)

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

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	30 июня 2014 года									Итого
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая республика	Республика Куба	Монголия	Социалистическая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Прочие страны	
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	974	–	–	–	–	5 138	–	12 002	16 787	34 901
Депозиты в банках и других финансовых институтах	28 892	–	–	–	–	18 445	–	–	732	48 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 824	–	–	–	–	–	–	–	–	3 824
Инвестиционные ценные бумаги:										
- имеющиеся в наличии для продажи находящиеся в собственности Банка	97 460	2 232	3 539	2 083	–	1 738	–	5 863	15 148	128 063
- имеющиеся в наличии для продажи обремененные залогом по сделкам «Репо»	17 935	–	–	–	–	–	–	–	–	17 935
- удерживаемые до погашения	–	5 974	–	–	–	–	–	–	–	5 974
Долгосрочные кредиты банкам, за вычетом резервов под обесценение	54 846	–	–	–	–	26 562	15 160	–	–	96 568
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	–	16 847	2 940	4 779	–	23 812	–	–	–	48 378
	203 931	25 053	6 479	6 862	–	75 695	15 160	17 865	32 667	383 712
Активы										
Обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 921	4 762	–	–	–	5 138	–	–	13 717	59 538
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–	680	680
Долгосрочные займы банков	18 224	–	–	–	–	–	–	–	–	18 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 825	–	–	–	–	–	–	–	–	43 825
	97 970	4 762	–	–	–	5 138	–	–	14 397	122 267
Обязательства										

(В тысячах евро)

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

31 декабря 2013 года

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая республика</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалис- тическая Республика Вьетнам</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	4 667	–	–	6 500	–	5 119	–	–	2 986	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	23 112	–	–	–	–	16 015	–	–	–	39 127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–	151	151
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	61 673	7 712	12 324	–	–	1 679	–	–	46 488	129 876
- удерживаемые до погашения	–	5 910	–	–	–	–	–	–	–	5 910
Долгосрочные кредиты банкам, за вычетом резервов под обесценение	20 058	–	–	–	–	23 522	15 215	–	–	58 795
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	–	5 775	–	7 915	–	23 935	–	–	–	37 625
Активы	109 510	19 397	12 324	14 415	–	70 270	15 215	–	49 625	290 756
Обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 021	9 446	–	–	–	5 119	–	–	–	49 586
Обязательства	35 021	9 446	–	–	–	5 119	–	–	–	49 586

(В тысячах евро)

25. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отдельном отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
30 июня 2014 года					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	34 901	–	34 901	(5 138)	29 763
Итого	34 901	–	34 901	(5 138)	29 763
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	59 538	–	59 538	(5 138)	54 400
Итого	59 538	–	59 538	(5 138)	54 400
31 декабря 2013 года					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 272	–	19 272	(5 119)	14 153
Итого	19 272	–	19 272	(5 119)	14 153
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	49 586	–	49 586	(5 119)	44 467
Итого	49 586	–	49 586	(5 119)	44 467

26. 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 остатки по расчетам со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

(В тысячах евро)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев 2014 года и 2013 года представлены ниже:

<i>Отдельный отчет о финансовом положении</i>	<i>Связанная сторона</i>	<i>30 июня 2014 года</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	Дочерняя компания	2 336	7	–	–
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	301	–	120	–
	Дочерняя компания	269	–	–	–
		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>			
		<i>2014 год</i>		<i>2013 год</i>	
<i>Отдельный отчет о прибылях и убытках</i>	<i>Связанная сторона</i>	<i>Доходы/(расходы)</i>		<i>Доходы/(расходы)</i>	
Процентные доходы по кредитам клиентам	Дочерняя компания	–		4	
Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	Дочерняя компания	(22)		–	
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(17)		(3)	
Чистый процентный (расход)/доход после вычета резерва под обесценение кредитов		(39)		1	
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	Дочерняя компания	–		4	
Чистые непроцентные доходы		–		4	
Доход/(убыток) от операционной деятельности		(39)		5	
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(734)		(463)	
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(71)		(79)	
Прочие общехозяйственные и административные расходы	Дочерняя компания	(245)		–	
	Ключевой управленческий персонал	(12)		–	
Операционные расходы		(1 062)		(542)	
Чистый убыток за период		(1 101)		(537)	

(В тысячах евро)

27. 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 Банка.

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 30 июня 2014 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2013 года: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка и соответствующее решение Совета, показатель достаточности капитала на 30 июня 2014 года установлен для Банка на уровне не менее 25% (31 декабря 2013 года: 25%).

С 2013 года Банк отслеживает уровень достаточности капитала, рассчитываемый в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель II), как определено в Международном соглашении об измерении капитала и стандартах капитала и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года.

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Капитал		
Капитал 1-го уровня	327 278	306 221
Капитал 2-го уровня	32 739	33 589
Итого регулятивный капитал	360 017	339 810
Активы, взвешенные с учетом риска		
<i>Кредитный риск</i>	214 329	156 151
<i>Рыночный риск</i>	115 072	114 548
<i>Операционный риск</i>	46 227	59 016
Итого активы, взвешенные с учетом риска	375 628	329 715
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	95,84%	103,06%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	87,13%	92,87%

28. События после отчетной даты

11 июля 2014 года Правительство Республики Болгария исполнило свои обязательства по докапитализации банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 12 365 тыс. евро в счет дополнительного взноса Республики Болгария в уставный капитал Банка. В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составил 269 973 тыс. евро, а доля Республики Болгария в оплаченном капитале Банка выросла до 15,63%.

31 июля 2014 года Совет Евросоюза ввел секторальные санкции в отношении Российской Федерации. В преамбулах решения Совета ЕС от 31 июля 2014 года (параграф 9) и разработанного на его основе Положения Совета ЕС № 833/2014 от 31 июля 2014 года (параграф 5) особо оговаривается, что «вводимые санкции не распространяются на базирующиеся в Российской Федерации институты, обладающие международной правосубъектностью и учрежденные на основе межправительственных соглашений, в которых Российская Федерация является одним из участников». Таким образом Международный инвестиционный банк не попал под соответствующие ограничительные меры.

(Конец).