

Международный инвестиционный банк

Отдельная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

С приложением заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Базовые принципы составления отдельной финансовой отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	28
7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32
10. Долгосрочные кредиты банкам	32
11. Кредиты клиентам	33
12. Активы, предназначенные для продажи	35
13. Инвестиционная недвижимость	35
14. Основные средства.....	36
15. Прочие активы и обязательства.....	38
16. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	38
17. Долгосрочные займы банков	39
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
19. Капитал	39
20. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов	41
21. Аренда.....	41
22. Процентные доходы и процентные расходы	42
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте.....	42
24. Прочие расходы/доходы.....	42
25. Общехозяйственные и административные расходы.....	43
26. Управление рисками	43
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
28. Информация по сегментам	60
29. Взаимозачет финансовых инструментов	65
30. Операции со связанными сторонами	66
31. Достаточность капитала	67



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету Международного инвестиционного банка

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Международного инвестиционного банка (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения нами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое включает в себя оценку риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Консолидированная финансовая отчетность представлена отдельно

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что Международный инвестиционный банк является материнской компанией Группы Международного инвестиционного банка и консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы Международного инвестиционного банка на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение по ней в своем аудиторском заключении, датированном 16 марта 2015 года.

ЗАО Эрнс энд Янг Внешаудит

16 марта 2015 года

г. Москва, Российская Федерация

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2014 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	65 675	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	34 335	39 127
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	311	151
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	24 973	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	13 903	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	81 000	5 910
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9	42 634	–
Долгосрочные кредиты банкам	10	132 032	58 795
Кредиты клиентам	11	108 276	37 625
Инвестиция в дочернюю организацию	2	4 705	11 161
Инвестиционная недвижимость	13	52 879	53 480
Основные средства	14	53 206	49 997
Прочие активы	15	972	8 384
Итого активы		614 901	413 778
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	61 103	49 586
Текущие счета клиентов		4 788	3 313
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	21 705	–
Долгосрочные займы банков	17	20 540	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	112 759	–
Прочие обязательства	15	4 367	5 144
Итого обязательства		225 262	58 043
Капитал			
Объявленный капитал	19	1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(1 027 382)	(1 058 685)
Оплаченный капитал		272 618	241 315
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(999)	214
Фонд переоценки основных средств		35 095	33 375
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный год		80 831	76 067
Чистая прибыль за отчетный год		2 094	4 764
Итого капитал		389 639	355 735
Итого капитал и обязательства		614 901	413 778

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Дэмчигжав Моломжамц



И.О. Председателя Правления

Евгени Атанасов

Директор Финансового департамента

16 марта 2015 года

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Процентные доходы	22	16 721	13 318
Процентные расходы	22	(4 857)	(432)
Чистый процентный доход		11 864	12 886
Создание резерва под обесценение кредитов	11	(3 572)	(8 778)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		8 292	4 108
Комиссионные доходы		42	114
Комиссионные расходы		(264)	(72)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(222)	42
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	23	5 241	(2 682)
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	5 165	5 659
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	13	8 116	7 983
Убыток от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	2	(6 456)	–
Чистый (убыток)/прибыль от обесценения активов, предназначенных для продажи	12	–	(3 588)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	13	257	–
Дивидендный доход		–	362
Прочие доходы	24	–	10 750
Прочие расходы	24	(235)	–
Чистые непроцентные доходы		12 088	18 484
Доходы от операционной деятельности		20 158	22 634
Создание резерва под обесценение прочих активов	15	(1 716)	(152)
Общехозяйственные и административные расходы	25	(15 922)	(15 537)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(426)	(2 181)
Операционные расходы		(18 064)	(17 870)
Чистая прибыль за год		2 094	4 764

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Чистая прибыль за год		2 094	4 764
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистые нереализованные (расходы)/доходы от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 213)	(4 126)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(1 213)	(4 126)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	14	1 720	–
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 720	–
Прочий совокупный доход/(расход)		507	(4 126)
Итого совокупный доход за год		2 601	638

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах евро)*

	Объявленный капитал	Неоплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2012 года	1 300 000	(1 134 752)	4 340	33 375	152 134	355 097
Прибыль за год	–	–	–	–	4 764	4 764
Прочий совокупный расход за год	–	–	(4 126)	–	–	(4 126)
Итого совокупный доход	–	–	(4 126)	–	4 764	638
Взносы в капитал (Примечание 19)	–	76 067	–	–	(76 067)	–
На 31 декабря 2013 года	1 300 000	(1 058 685)	214	33 375	80 831	355 735
Прибыль за год	–	–	–	–	2 094	2 094
Прочий совокупный (доход)/расход за год	–	–	(1 213)	1 720	–	507
Итого совокупный доход	–	–	(1 213)	1 720	2 094	2 601
Взносы в капитал (Примечание 19)	–	31 303	–	–	–	31 303
На 31 декабря 2014 года	1 300 000	(1 027 382)	(999)	35 095	82 925	389 639

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные по депозитам и долгосрочным кредитам банкам и другим финансовым институтам и кредитам клиентов		8 408	7 122
Проценты и комиссии выплаченные		(1 553)	(443)
Чистые поступления/(выплаты) по торговым операциям с иностранной валютой		3 426	56
Денежные поступления от аренды		8 116	7 983
Общехозяйственные и административные расходы		(15 501)	(12 776)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(426)	(585)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		2 470	1 357
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		8 821	52 481
Долгосрочные кредиты банкам		(70 127)	(58 787)
Кредиты клиентам		(72 944)	7 377
Активы для продажи		–	5 985
Прочие активы		5 846	(110)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		9 722	46 208
Текущие счета клиентов		1 452	921
Прочие обязательства		(541)	(674)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(115 301)	54 758
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(295 580)	(187 058)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		284 823	161 660
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(7 139)	(5 958)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		5 626	–
Инвестиции в дочерние компании		–	(11 161)
Вложения в инвестиционную недвижимость		(154)	(43)
Приобретения основных средств		(1 816)	(786)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(14 240)	(43 346)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочных займов банков		17 852	–
Погашение долгосрочных займов банков		(262)	–
Выпуск долговых ценных бумаг		131 070	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 846)	–
Взносы в уставный капитал		31 303	–
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		178 117	–
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 173)	(532)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		46 403	10 880
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		19 272	8 392
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	65 675	19 272

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей 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, ул. Маши Порываевой, 7.

Средняя штатная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 124 человека (2013 год: 159 человек).

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.

Несмотря на сложную внешнюю обстановку и непрогнозируемое ухудшение финансовой среды в стране пребывания штаб-квартиры Банка в 2014 году, Группа продолжает развивать свою деятельность.

- ▶ Новая система риск-менеджмента МИБ высоко оценена рейтинговыми агентствами.
- ▶ Проведена диверсификация страновой структуры кредитного портфеля.
- ▶ Продолжается модификация кредитного инструментария, в частности, приоритетным стало участие Банка в синдицированном кредитовании совместно с ведущими финансовыми институтами.
- ▶ МИБ разместил свои долговые ценные бумаги на национальных рынках России и Словакии, а также привлек финансирование от международной банковской группы Societe Generale.
- ▶ Рейтинговое агентство Moody's 29 августа 2014 года присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг «А3» по международной шкале, прогноз «стабильный».
- ▶ Венгрия возобновляет свое членство в Банке. В ходе 102-го заседания Совета МИБ (20-21 ноября 2014 года, г. София) страны-члены единогласно одобрили вступление Венгрии в Банк.
- ▶ По предложению словацкой делегации и Правления МИБ Советом принято решение об открытии регионального отделения Банка в Братиславе (Словацкая Республика).

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	2014 год, %	2013 год, %
Российская Федерация	55,031	58,026
Республика Болгария	15,481	12,365
Чешская Республика	11,142	12,587
Словацкая Республика	7,880	6,294
Румыния	6,769	7,647
Республика Куба	1,966	2,222
Социалистическая Республика Вьетнам	1,346	0,424
Монголия	0,385	0,435
	100,000	100,000

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Страны-члены Банка (продолжение)

Реализуется решение 99-го заседания Совета Банка о докапитализации в размере не менее 100 млн. евро. В течение 2014 года страны-члены осуществляли дополнительные взносы в уставный капитал Банка: в феврале 2014 года Словацкая Республика в размере 6,3 млн. евро, в мае 2014 года Российская Федерация в размере 10 млн. евро, в июле 2014 года Республика Болгария исполнила свои обязательства по докапитализации Банка в размере 12,4 млн. евро, в октябре 2014 года Социалистическая Республика Вьетнам осуществила взнос в размере 2,6 млн. евро.

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 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 отдельной финансовой отчетности.

2. Базовые принципы составления отдельной 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 2014 года, была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления 16 марта 2015 года.

Данная финансовая отчетность Банка является отдельной и подготовлена в соответствии с МСФО. Отдельная финансовая отчетность подготовлена для включения в состав отчета о деятельности Международного инвестиционного банка за 2014 год для представления на рассмотрение Ревизионной комиссии и Совета Банка.

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления 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 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 также зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Составление и представление финансовой отчетности

В соответствии с Уставом Банка финансовый год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Евро является функциональной валютой и валютой представления данных отдельной 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 (далее – «тыс. евро»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года:

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

Поправки 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 не оказали влияния на Банк.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

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 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.

Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в евро, которые являются 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 прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные активы и обязательства, отраженные по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, которая выражена в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом, определенным Банком, на дату такой операции включается в состав «Чистой прибыли/(убытка) по операциям в иностранной валюте».

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние и ассоциированные компании (продолжение)

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.

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.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, 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 сделка 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.

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отдельный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

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 ценных бумаг, предоставленных в качестве залога 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, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, 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 доходности.

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 прибылях и убытках 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. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе чистого (убытка)/прибыли по операциям в иностранной валюте (торговые операции).

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

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 средства финансовых институтов. 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.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отдельном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе чистой непроцентной прибыли по статье Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые могут быть связаны с убытками по активам.

Депозиты в банках и других финансовых институтах, долгосрочные кредиты банкам и кредиты клиентам

В отношении депозитов в банках и других финансовых институтах, долгосрочных кредитов банкам и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между стоимостью актива в отдельном отчете о финансовом положении и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Стоимость актива в отдельном отчете о финансовом положении снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отдельном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости актива на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Если финансовый актив предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на его получение и реализацию, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере).

Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения по финансовому инструменту или группе инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже стоимости ее приобретения. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отдельном отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отдельный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отдельном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отдельном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отдельном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

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; а также
- ▶ 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)****Финансовые обязательства**

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отдельном отчете о прибылях и убытках.

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, 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 отдельные 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 прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках, 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.

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начинается тогда, когда он становится доступен для использования, и отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена частью здания, которая удерживается с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используется Банком, а также не предназначена 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.

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 обслуживание относятся на расходы по мере 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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактической стоимости приобретения.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

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. Кроме того, 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 расходов по продаже. 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 затрат на продажу.

Резервы

Резервы 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 участников 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.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, 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

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые 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 убытки по кредитам. 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 процентные доходы или расходы.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

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*

Комиссионные 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 финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка, отражаются на дату приобретения ценных бумаг в отдельном отчете о прибылях и убытках. В остальных случаях, уплаченные комиссии при покупке ценных бумаг учитываются как корректировка балансовой стоимости инструмента с соответствующей корректировкой эффективной доходности.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Кредитно-инвестиционная деятельность, Казначейство, Прочая деятельность.

Изменение учетной политики в будущем

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящихся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи, или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании, или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФЗ (IFRS) 13

Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСБО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

«Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах евро)

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. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и иных финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

В отдельном отчете о финансовом положении Банка финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение. Банк анализирует свои финансовые активы на предмет обесценения на регулярной основе. При оценке убытков от обесценения Банк использует свое профессиональное суждение в отношении объективных признаков, свидетельствующих о снижении будущих договорных денежных потоков по финансовому активу. Такие признаки могут включать данные о финансовых затруднениях заемщика или иные наблюдаемые данные о неблагоприятном изменении в статусе погашения обязательств заемщиком, о национальных или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к финансовым активам для отражения текущих обстоятельств. Убытки от обесценения подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение ожидаемых договорных денежных потоков объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость зданий и инвестиционной недвижимости

Как раскрыто в Примечании 3, в отношении инвестиционной недвижимости Банк использует модель учета по справедливой стоимости. Здания в составе основных средств учитываются по переоцененной стоимости.

В отношении зданий в составе основных средств Банк отслеживает соответствие их текущей стоимости справедливой стоимости зданий и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений. Изменение справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода. Последняя по времени переоценка здания Банка была проведена по состоянию на 21 ноября 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости на местном рынке. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости. Переоцененное здание амортизируется в соответствии с оставшимся сроком полезного использования, начиная с 21 ноября 2014 года.

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Суждения и неопределенность оценок (продолжение)**

В отношении инвестиционной недвижимости Банк отслеживает изменение ее справедливой стоимости на каждую отчетную дату и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений между текущей стоимостью инвестиционной недвижимости и ее справедливой стоимостью. Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости Банка была проведена по состоянию на 21 ноября 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости на местном рынке. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости. Банк полагает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости существенно не изменилась.

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 13 – Инвестиционная недвижимость;
- ▶ Примечание 14 – Основные средства;
- ▶ Примечание 20 – Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Наличные денежные средства	149	197
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	11	2 148
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	13 377	838
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	25	198
Итого счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	13 413	3 184
Краткосрочные депозиты в банках:		
<i>Срочные депозиты в банках</i>		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	16 464	–
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	8 232	6 500
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	255	4 272
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	10 005	–
<i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i>	17 156	–
Итого краткосрочные депозиты в банках	52 113	10 772
Обеспечение по кредитным операциям на счетах банков		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	–	5 119
Денежные средства и их эквиваленты	65 675	19 272

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

(В тысячах евро)

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Срочные депозиты в банках сроком до 1 года:		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	3 479	–
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	396	–
<i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i>	30 460	39 127
	<u>34 335</u>	<u>39 127</u>

Депозиты в банках и других финансовых институтах**Задолженность Национального банка Республики Куба**

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба без кредитного рейтинга	34 967	34 967
За вычетом: резерва под обесценение	(34 967)	(34 967)
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба	<u>–</u>	<u>–</u>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение депозитов в Национальном банке Республики Куба:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
На 1 января	34 967	35 119
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в связи с изменениями валютных курсов	–	(152)
На 31 декабря	<u>34 967</u>	<u>34 967</u>

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

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

(В тысячах евро)

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

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

	31 декабря 2014 года				
	Условная сумма сделки		Курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Свопы	3 700 000 тыс. российских рублей	67 565 тыс. евро	–	–	16 494
Срочные сделки с иностранной валютой	1 930 050 тыс. российских рублей	30 000 тыс. евро	64,34	–	4 155
	2 800 тыс. евро	195 020 тыс. российских рублей	69,65	311	–
	33 000 тыс. евро	41 345 тыс. долл. США	1,25	–	1 056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				311	21 705

	31 декабря 2013 года			
	Условная сумма сделки		Курс сделки	Справедливая стоимость
	Покупка	Продажа		Активы
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 рублевых облигационных займов (Примечание 18) Банк заключил валютно-процентные свопы и валютный форвард на рыночных условиях с тремя 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.

4 декабря 2014 года в связи с размещением третьего рублевого облигационного займа (Примечание 18) Банк на рыночных условиях заключил валютно-процентный своп и валютный форвард с двумя российскими кредитными организациями. Данные инструменты регулируют долгосрочные валютные риски Банка. В отношении валютно-процентного свопа 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 основе которых 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 31 декабря 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:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти:		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	11 202	32 126
<i>Облигации региональных органов власти</i>	3 395	3 252
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	14 597	35 378
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	46 488
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	10 373	45 193
Корпоративные облигации	10 373	91 681
Итого котируемые долговые ценные бумаги	24 970	127 059
Котируемые долевыми инструментами		
<i>Кредитный рейтинг BB</i>	–	2 817
<i>Без кредитного рейтинга</i>	3	–
Итого котируемые долевыми инструментами	3	2 817
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 973	129 876
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Котируемые долговые ценные бумаги		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	13 903	–
Итого Еврооблигации Правительств стран-членов Банка	13 903	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «РЕПО»	13 903	–

(В тысячах евро)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Облигации Правительства 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 2017-2024 годах (2013 год: в 2017-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 2,9% до 5,0% (2013 год: от 3,6% до 6,5%).

Облигации региональных органов власти представляют собой выраженные в европейской валюте облигации, выпущенные правительством города Бухарест, Румыния и города Москвы, РФ, со сроком погашения в 2015-2016 годах (2013 год: в 2016 году). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 4,1 до 5,1% (2013 год: 5,1%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, со сроками погашения в 2015-2020 годах (2013 год: в 2016-2023 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 5,0% до 8,1% (2013 год: от 2,9% до 7,9%).

Переклассификации

В 2014 году Банк переклассифицировал часть активно обращающихся на открытом рынке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения в связи с намерением держать данные бумаги до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	123 634	–
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	99 868	–
Справедливая стоимость переклассифицированных активов на дату реклассификации	120 471	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	(20 603)	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были признаны за год в совокупном доходе	198	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные в отчете о прибылях и убытках за год по переклассифицированным активам	3 793	–

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находится в диапазоне от 2,7% до 4,4% в по ценным бумагам в евро, диапазоне от 4,3% до 6,1% в по ценным бумагам в долларах США и от 8,3% до 12,4% по ценным бумагам в рублях РФ. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которую Банк предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации. Общая величина недисконтированных будущих потоков денежных средств по переклассифицированным бумагам составляет 152 080 тыс. евро.

(В тысячах евро)

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	11 951	–
Облигации Правительств стран-членов Банка	11 951	–
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	17 536	–
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	45 683	–
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	5 830	–
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	–	5 910
Корпоративные облигации	69 049	5 910
Итого котируемые долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	81 000	5 910
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Котируемые долговые ценные бумаги		
<i>Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB-</i>	42 634	–
Итого корпоративные облигации	42 634	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «РЕПО»	42 634	–

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте и российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2018-2020 годах (2013 год: не было). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,6% до 7,9% (2013 год: не было).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка и стран Евросоюза, со сроками погашения в 2016-2025 годах (2013 год: в 2014 году). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 5,0% до 8,1% (2013 год: 8,3%).

10. Долгосрочные кредиты банкам

В течение 2014 года Банк продолжил кредитную деятельность, руководствуясь основными приоритетами Стратегии развития МИБ. 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 и 2013 году Банком предоставлялись долгосрочные кредиты банкам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Российская Федерация	89 874	20 058
Монголия	26 986	23 522
Социалистическая республика Вьетнам	15 172	15 215
Итого долгосрочные кредиты банкам	132 032	58 795

По состоянию на 31 декабря 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.

(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 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года.

	2014 год		2013 год	
	Долгосрочные кредиты банкам	Доля от портфеля кредитов, %	Долгосрочные кредиты банкам	Доля от портфеля кредитов, %
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	5 964	4,5	6 012	10,2
Необеспеченная часть кредитов	126 068	95,5	52 783	89,8
	132 032	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 31 декабря 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 (2013 год: пяти банкам). Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 85 049 тыс. евро (2013 год: 48 647 тыс. евро) и под указанные кредиты резервы не создавались (2013 год: резервы не создавались).

11. Кредиты клиентам

Банком предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	2014 год	2013 год
Словацкая Республика	48 345	7 915
Республика Болгария	31 094	5 775
Монголия	23 822	23 935
Румыния	5 958	–
Российская Федерация	2 646	–
Итого кредиты клиентам	111 865	37 625
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–
Кредиты клиентам	108 276	37 625

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

	2014 год	2013 год
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	–

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствовали.

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по странам:

	<i>Российская Федерация</i>	<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	(2)	(15)	3 589	3 572
Восстановление ранее списанного резерва	2	15	–	17
На 31 декабря 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

По состоянию на 31 декабря 2013 года обесцененных ссуд не было, резерв под обесценение не создавался.

	<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 года	8 650	131	(3)	8 778
Списание за счет ранее созданного резерва при продаже задолженности	(39 629)	(5 010)	–	(44 639)
Списание за счет ранее созданного резерва на основании решения Совета	(39 377)	(891)	(2 924)	(43 192)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	–	(38)	–	(38)
На 31 декабря 2013 года	–	–	–	–

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

	<i>2014 год</i>		<i>2013 год</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	29 508	27,3	28 006	74,4
Залог оборудования и товаров в обороте	1 706	1,6	–	–
Залог акций	25 947	–	–	–
Залог прав требований	12 517	35,5	–	–
Необеспеченная часть кредитов	38 598	35,6	9 619	25,6
Всего кредиты клиентам	108 276	100,0	37 625	100,0

Анализ обеспечения кредитов клиентам

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

(В тысячах евро)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка были учтены кредиты клиентам, выданные четырем заемщикам (2013 год: четырем заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 65 405 тыс. евро (2013 год: 37 625 тыс. евро), и под указанные кредиты резервы не создавались (2013 год: резервы не создавались).

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Трубопроводный транспорт	25 080	–
Строительство зданий	20 948	20 188
Лизинг	19 427	–
Производство транспортных средств	14 892	–
Связь	11 056	–
Производство напитков и пищевых продуктов	9 443	9 522
Специализированные строительные работы	8 107	7 915
Торговля	2 646	–
Прочее	266	–
	111 865	37 625
За вычетом резерва под обесценение кредита	(3 589)	–
Кредиты клиентам	108 276	37 625

12. Активы, предназначенные для продажи

В 2012 году в погашение части обесцененного кредита, ранее предоставленного заемщику электроэнергетической отрасли, Банк получил электроэнергетическое оборудование. В течение 2013 года Банк признал обесценение в размере 3 588 тыс. евро в отдельном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистый (убыток)/прибыль от обесценения/реализации активов, предназначенных для продажи». В декабре 2013 года актив был реализован независимому покупателю по балансовой стоимости.

13. Инвестиционная недвижимость

За 2014 год и 2013 год произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
На 1 января	53 480	52 409
Неотделимые улучшения	154	43
Переводы	(1 012)	1 028
Влияние переоценки	257	–
Балансовая стоимость на 31 декабря	52 879	53 480

Банк сдает в аренду часть здания в рамках договоров операционной аренды. В течение 2014 года Банк получил 8 116 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2013 год – 7 983 тыс. евро).

(В тысячах евро)

13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года значение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости основывается на результатах оценки, произведенной на 21 ноября 2014 года. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

На основании проведенного анализа руководство Банка полагает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2014 года существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату.

Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 27.

Если бы оценка инвестиционной недвижимости проводилась с использованием метода учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года выглядели бы следующим образом:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Первоначальная стоимость	29 486	29 331
Накопленная амортизация	(11 360)	(10 903)
Остаточная стоимость	<u>18 126</u>	<u>18 428</u>

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

14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2014 год:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Разработки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2014 года	49 398	7 324	2 858	497	749	–	60 826
Неотделимые улучшения	149	–	–	–	–	–	149
Поступления	–	180	475	51	215	766	1 687
Переводы	1 012	–	–	–	–	–	1 012
Выбытия	–	(440)	(78)	(62)	(41)	–	(621)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(1 473)	–	–	–	–	–	(1 473)
Влияние переоценки	1 720	–	–	–	–	–	1 720
На 31 декабря 2014 года	<u>50 806</u>	<u>7 064</u>	<u>3 255</u>	<u>486</u>	<u>923</u>	<u>766</u>	<u>63 300</u>
Накопленная амортизация							
На 1 января 2014 года	(757)	(6 766)	(2 381)	(357)	(568)	–	(10 829)
Начисление за период	(783)	(193)	(288)	(20)	(71)	–	(1 355)
Выбытия	–	440	78	58	41	–	617
Зачет накопленной амортизации при переоценке	1 473	–	–	–	–	–	1 473
На 31 декабря 2014 года	<u>(67)</u>	<u>(6 519)</u>	<u>(2 591)</u>	<u>(319)</u>	<u>(598)</u>	<u>–</u>	<u>(10 094)</u>
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	<u>48 641</u>	<u>558</u>	<u>477</u>	<u>140</u>	<u>181</u>	<u>–</u>	<u>49 997</u>
На 31 декабря 2014 года	<u>50 739</u>	<u>545</u>	<u>664</u>	<u>167</u>	<u>325</u>	<u>766</u>	<u>53 206</u>

(В тысячах евро)

14. Основные средства (продолжение)

Разработки представляют собой нематериальные активы, находящиеся на стадии разработки. После введения в эксплуатацию будут переведены в Нематериальные активы.

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2013 год:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2013 года	50 354	8 233	3 478	493	583	63 141
Неотделимые улучшения	72	–	–	–	–	72
Поступления	–	113	396	24	181	714
Переводы	(1 028)	–	–	–	–	(1 028)
Выбытия	–	(1 022)	(1 016)	(20)	(15)	(2 073)
На 31 декабря 2013 года	49 398	7 324	2 858	497	749	60 826
Накопленная амортизация						
На 1 января 2013 года	–	(7 598)	(3 179)	(357)	(558)	(11 692)
Начисление за период	(757)	(183)	(196)	(19)	(25)	(1 180)
Выбытия	–	1 015	994	19	15	2 043
На 31 декабря 2013 года	(757)	(6 766)	(2 381)	(357)	(568)	(10 829)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	50 354	635	299	136	25	51 449
На 31 декабря 2013 года	48 641	558	477	140	181	49 997

По состоянию на 31 декабря 2014 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составляла 8 834 тыс. евро (2013 год: 9 057 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2014 года значение справедливой стоимости комплекса зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на результатах оценки, произведенной на 21 ноября 2014 года. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

На основании проведенного анализа руководство Банка полагает, что справедливая стоимость комплекса зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года существенно не отличается от его балансовой стоимости на указанную дату.

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

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием метода учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года выглядели бы следующим образом:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Первоначальная стоимость	28 327	28 179
Накопленная амортизация	(10 880)	(10 459)
Остаточная стоимость	17 447	17 720

(В тысячах евро)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прочие дебиторы	1 883	7 890
Авансовые платежи и расходы будущих периодов	838	905
	<u>2 721</u>	<u>8 795</u>
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(1 749)	(411)
Прочие активы	<u><u>972</u></u>	<u><u>8 384</u></u>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Сумма резерва на 1 января	411	280
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	1 716	152
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(378)	(21)
Сумма резерва на 31 декабря	<u><u>1 749</u></u>	<u><u>411</u></u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прочие кредиторы	3 436	3 911
Расчеты с сотрудниками	931	682
Прочее	–	551
Прочие обязательства	<u><u>4 367</u></u>	<u><u>5 144</u></u>

16. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

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

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Корреспондентские счета банков без кредитного рейтинга	<u>–</u>	<u>1</u>
Срочные депозиты банков:		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	–	35 021
<i>Без кредитного рейтинга</i>	19 783	9 445
Итого срочные депозиты банков и других финансовых институтов	<u>19 783</u>	<u>44 466</u>
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	<u>41 320</u>	<u>–</u>
Обеспечительный депозит:		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	–	5 119
Итого обеспечительный депозит	<u>–</u>	<u>5 119</u>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	<u><u>61 103</u></u>	<u><u>49 586</u></u>

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

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеется четыре контрагента, совокупные остатки по депозитам от которого превышают 20% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов (2013 год: один контрагент) и составляют 53 669 тыс. евро (2013 год: 10 001 тыс. евро).

(В тысячах евро)

17. Долгосрочные займы банков

По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка учтен долгосрочный заем на сумму 20 540 тыс. евро, предоставленный банком со сроком погашения в апреле 2016 года (31 декабря 2013 года: не было).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

29 апреля 2014 года Банк разместил рублевые облигации серии 01 на сумму в 2 млрд. рублей (40 441 тыс. евро) и сроком погашения в 3 640-й 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 31 декабря 2014 года выпущенные рублевые облигации, отраженные по амортизированной стоимости, составили 27 708 тыс. евро.

21 октября 2014 года Банк на организованном рынке ценных бумаг Республики Словакия разместил облигации, номинированные в евро на сумму в 30 000 тыс. евро и сроком погашения 21 октября 2019 года. Купон по облигациям установлен в размере 3,5% годовых и выплачивается один раз в год, с первой выплатой купонного дохода 21 октября 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные еврооблигации, отраженные по амортизированной стоимости, составили 30 079 тыс. евро.

2 декабря 2014 года Банк разместил рублевые облигации серии 03 на сумму в 4 млрд. рублей (60 921 тыс. евро) и сроком погашения в 3 640-й день с даты начала размещения облигаций выпуска. Купон по облигациям установлен в размере 12,25% годовых и выплачивается два раза в год, с первой выплатой купонного дохода 2 июня 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные рублевые облигации, отраженные по амортизированной стоимости, составили 54 972 тыс. евро.

Банк использовал поступления от размещения данных облигаций в том числе для наращивания кредитного портфеля.

В даты размещения рублевых облигаций Банк заключил валютно-процентные свопы и валютный форвард для регулирования валютных рисков (Примечание 7).

19. 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года неоплаченная часть объявленного капитала Банка в размере 1 027 382 тыс. евро (2013 год: 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 (2013 год: 296 900 тыс. евро).

6 июня 2013 года на очередном 99-м заседании Совета Банка было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли МИБ прошлых лет в сумме 76 067 тыс. евро в оплаченную часть уставного капитала Банка пропорционально долям стран-членов в оплаченном уставном капитале на дату принятия данного решения.

Во исполнение решений 99-го заседания Совета страны единогласно поддержали необходимость докапитализации Банка путем направления в уставный капитал дополнительных взносов в сумме не менее 100 миллионов евро. В 2014 году ряд стран произвели соответствующие платежи. Монголия официально сообщила о том, что платеж в сумме 438,5 тыс. евро будет осуществлен в течение 2015 года.

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 6 293,6 тыс. евро в счет дополнительного взноса Словакии в уставный капитал Банка.

(В тысячах евро)

19. Капитал (продолжение)**Объявленный и оплаченный капитал (продолжение)**

8 мая 2014 года Правительство Российской Федерации частично исполнило свои обязательства по докапитализации Банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 10 000,0 тыс. евро в счет дополнительного взноса Российской Федерации в уставный капитал Банка.

11 июля 2014 года Правительство Республики Болгария исполнило свои обязательства по докапитализации Банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 12 364,9 тыс. евро в счет дополнительного взноса Республики Болгария в уставный капитал Банка.

10 октября 2014 года Правительство Социалистической Республики Вьетнам исполнило свои обязательства по докапитализации банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 2 645,0 тыс. евро в счет дополнительного взноса Социалистической Республики Вьетнам в уставный капитал Банка. В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составил 272 618 тыс. евро.

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств

Ниже представлено движение по Фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и по Фонду переоценки основных средств:

	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств
На 1 января 2013 года	4 340	33 375
Чистые неререализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 533	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(5 659)	–
На 31 декабря 2013 года	214	33 375
Чистые неререализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 952	–
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(5 165)	–
Переоценка зданий	–	1 720
На 31 декабря 2014 года	(999)	35 095

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

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. 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 31 декабря 2014 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя неиспользованные кредитные линии в размере 69 296 тыс. евро (2013 год: 53 466 тыс. евро). Суммы обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

21. 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 31 декабря 2014 года составляют 4 742 тыс. евро (2013 год: 8 281 тыс. евро) и будут погашены в течение 1 года.

*(В тысячах евро)***22. Процентные доходы и процентные расходы**

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	5 813	4 362
Долгосрочные кредиты банкам	4 793	1 013
Кредиты клиентам	3 932	5 494
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	2 183	2 449
Процентные доходы	16 721	13 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 405)	–
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(681)	(349)
Долгосрочные займы банков	(417)	–
Текущие счета клиентов	(146)	(71)
Прочие привлеченные средства	(208)	(12)
Процентные расходы	(4 857)	(432)
Чистый процентный доход	11 864	12 886

За 2014 год процентные доходы, начисленные по обесцененным кредитам клиентам, составили 192 тыс. евро (2013 год: 105 тыс. евро).

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

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте составила:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	23 234	(2 738)
Чистая прибыль/(убыток) от торговых операций в иностранной валюте	(17 993)	56
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	5 241	(2 682)

24. Прочие расходы/доходы

Прочие расходы/доходы Банка составили:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Доходы от продажи кредитов	–	4 837
Доходы от продажи имущественных прав на объекты долевого строительства	–	2 835
Доход от восстановления резерва по возможным выплатам	–	1 764
Прочее	(235)	1 314
Итого прочие расходы/доходы	(235)	10 750

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	10 402	9 521
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	1 432	1 756
Амортизация основных средств (Примечание 14)	1 355	1 180
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	1 303	1 281
Профессиональные услуги	875	909
Прочее	555	890
Общехозяйственные и административные расходы	<u>15 922</u>	<u>15 537</u>

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.

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 управления рисками, методологию, 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 дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

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

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Ответственность за управление рисками Банка лежит на Совете Банка, Правлении, Комитете по управлению активами, пассивами (КУАП), Комитете по управлению рисками (КУР), Кредитном комитете (КК) и Департаменте контроля рисков (ДКР).

Совет Банка отвечает за общий контроль системы управления рисками, определяет стратегию ее развития, устанавливает стратегические лимиты и величину риск-аппетита.

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. Правление координирует взаимодействие всех структурных подразделений и комитетов Банка.

КУР выполняет функции управления и контроля кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых рисков и риска ликвидности, а также рассматривает предложения по установлению лимитов риска.

КУАП определяет подходы к формированию оптимальной структуры баланса с учетом информации о текущем и прогнозируемом уровне рисков в области управления активами и пассивами в рамках установленных лимитов и иных ограничений.

КК осуществляет управление кредитным портфелем в рамках действующей кредитной политики Банка и координирует работу подразделений Банка для управления кредитным риском.

Комитеты проводят заседания на регулярной основе и предоставляют Правлению рекомендации по проведению операций, совершенствованию политик и процедур по управлению рисками.

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.

Дальнейшее развитие системы управления рисками, заложенное в 2013 году, в течение 2014 года было направлено на внедрение в деятельность Банка Базельских стандартов и лучших практик банков развития:

- ▶ были разработаны новые нормативно-методологические документы по системе управления рисками. На 100-м заседании Совета МИБ была одобрена новая Стратегия управления рисками, утверждены значения стратегических лимитов Банка и значения показателей риск-аппетита на 2014 год;
- ▶ была внедрена целевая модель системы управления рисками на базе требований к управлению рисками основных рейтинговых агентств.

В соответствии с действующими процедурами на каждое полугодие в Банке также устанавливались лимиты на контрагентов, в рамках которых с ними проводились финансовые операции, а также осуществлялась оценка их кредитоспособности. В рамках анализа кредитной деятельности проводился постоянный мониторинг уровня риска кредитных активов. В течение отчетного периода специалисты МИБ направлялись на отдельные объекты кредитования с целью мониторинга реализации проектов и выявления возможных первичных признаков обесценения кредитных активов.

В целях контроля и мониторинга соблюдения лимитов в Банке осуществляется ежедневный мониторинг соблюдения ограничений, установленных в перечне лимитов МИБ по операциям на денежных, валютных и фондовых рынках, структурных лимитов, а также лимитов stop-loss и take-profit. Кроме того, на постоянной основе руководство Банка получает отчеты о состоянии рисков в Банке.

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 Банка определяет готовность к принятию риска или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск-аппетит (продолжение)

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 риска-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 банка.

Риск-аппетит утверждается Советом Банка ежегодно на предстоящий год и является основным фактором системы лимитов Банка, определяющих пороговые значения для основных показателей деятельности Банка и значимых для Банка рисков.

При определении риск-аппетита Банк проводит оценку, насколько установленный риск-аппетит приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем, учитывая:

- ▶ ожидания учредителей в отношении уровня доходности;
- ▶ международные регуляторные стандарты;
- ▶ текущий и ожидаемый в будущем объем операций;
- ▶ текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- ▶ текущий и ожидаемый в будущем уровень совокупного капитала.

На основании определенного Советом уровня риск-аппетита Правление ежегодно утверждает значения лимитов, сублимитов, и показателей риска Банка, которые не должны превышать целевых значений показателей риск-аппетита.

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 КУР 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.

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.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Оценка рисков, управление и контроль (продолжение)

Банк выделяет основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

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

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.

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 соответствии с действующими порядком лимит на заемщика/группу связанных заемщиков устанавливает КУР. КК осуществляет структурирование сделки с точки зрения минимизации кредитного риска Департамент анализа кредитных операций (далее – «ДАКО») осуществляет текущий контроль над качеством кредитного портфеля Банка.

После подготовки иницирующим подразделением сделки ее должен рассмотреть КУР и КК, а затем одобрить Правление. К компетенции Правления при кредитовании заемщиков относятся все прямые кредитные риски на сумму не более 15% от капитала Эмитента и на срок до 7 лет. Прямые кредитные риски на сумму свыше указанной величины и на срок более 7 лет должны быть также одобрены Советом Банка.

Рассмотрение кредитной заявки от корпоративного клиента на получение кредита и соответствующие материалы по проекту рассматриваются Департаментом клиентских отношений (далее – «ДКЛО»). В случае положительного решения весь комплект необходимых для рассмотрения кредитной заявки материалов ДАКО направляет в Юридический департамент (далее – «ЮД»), ДКР, Департамент безопасности (далее – «ДБ»), Департамент стратегического планирования и анализа (далее – «ДСПА»), Департамент внутреннего аудита (далее – «ДВА») и Департамент комплаенса (далее – «ДКК») для анализа. В рамках полного анализа кредитной заявки ДАКО, ЮД, ДБ и ДКР совместно готовят экспертные заключения в рамках своей компетенции. Рассмотрение заявки на КУР проходит на основании подготовленного ДАКО Описания сделки, Заключения ДБ и ДСПА, Заключения о рисках ДКР и обязательного суждения ЮД о легитимности предполагаемой сделки. Процедура принятия решения о выдаче кредита состоит из следующих этапов: 1-й этап – рассмотрение вопроса на КУР; 2-й этап – рассмотрение вопроса на КК; 3-й этап – принятие решения по вопросу Правлением Банка, если это входит в его компетенцию; 4-й этап – направление странам-членам Банка пакета документов по проекту, одобренного Правлением Банка, в целях получения от страны-происхождения заемщика окончательно согласия; 5-й этап – принятие решения Советом Банка, если относится к его компетенции.

Помимо анализа отдельных клиентов ДКР проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации выданных кредитов по отраслям.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 группа риска (класс кредита) может быть пересмотрена 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 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:

- ▶ залог оборудования и товаров в обороте;
- ▶ залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав;
- ▶ залог инвестиционных прав и прав на строительство.

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 его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек. 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.

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.

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.

(В тысячах евро)

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

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 20).

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 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 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>2014 год</i>	<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>	89 874	–	89 874	–
- <i>Монголия</i>	26 986	–	26 986	–
- <i>Социалистическая республика Вьетнам</i>	15 172	–	15 172	–
	132 032	–	132 032	–
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Словацкая республика</i>	40 238	–	40 238	–
- <i>Республика Болгария</i>	31 094	–	31 094	–
- <i>Монголия</i>	23 822	–	23 822	–
- <i>Румыния</i>	5 958	–	5 958	–
- <i>Российская Федерация</i>	2 646	–	2 646	–
Безнадежные кредиты				
- <i>Словацкая республика</i>	8 107	(3 589)	4 518	44
	111 865	(3 589)	108 276	3
Всего кредитов	243 897	(3 589)	240 308	–

(В тысячах евро)

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

<i>2013 год</i>	<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.

Оценка обесценения

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком вероятных потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредита (за счет соответствующего резерва под обесценение) только с разрешения Совета и в случае, когда кредит определен как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту) и, когда поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту на индивидуальной основе. Вследствие ограниченного числа заемщиков Банк рассматривает каждый кредит как индивидуально значимый. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Совокупный размер резерва под обесценение ежемесячно утверждается КК.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

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;
- ▶ 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.

Управление ликвидностью Банка осуществляются по двум направлениям: собственно, управление ликвидностью осуществляет Департамент казначейских операций (далее – «ДКО»), а контроль риска потери ликвидности осуществляет ДКР.

ДКО еженедельно получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем ДКО управляет ликвидностью Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка и решениями КУАП и КУР.

ДКР еженедельно контролирует фактические значения ликвидности и сравнивает их с нормативами. В случае нарушения этих нормативов ДКР незамедлительно информирует об этом КУР и КУАП для разработки и осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

В связи с тем, что все существенные обязательства Банка носят краткосрочный характер со сроком погашения до 1 года, Банк не рассчитывает договорные недисконтированные обязательства по погашению, так как ожидаемый отток денежных средств не будет существенно отличаться от балансовой стоимости финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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)

26. 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:

	2014 год							2013 год							
	От							От							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы															
Денежные средства и их эквиваленты	65 675	–	–	–	–	–	–	65 675	19 272	–	–	–	–	–	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	8 327	20 347	5 661	–	–	–	–	34 335	–	23 112	16 015	–	–	–	39 127
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	–	–	–	–	–	–	311	–	97	54	–	–	–	151
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42	7 669	750	13 599	16 813	3	–	38 876	150	674	1 754	44 061	80 420	2 817	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70	942	1 146	39 791	81 685	–	–	123 634	117	–	5 793	–	–	–	5 910
Долгосрочные кредиты банкам	–	1 531	13 139	117 362	–	–	–	132 032	–	374	2 014	56 407	–	–	58 795
Кредиты клиентам	–	901	24 168	53 763	24 926	–	4 518	108 276	–	430	7 832	27 463	1 900	–	37 625
Прочие активы	58	32	34	10	–	–	–	134	180	4 508	2 791	–	–	–	7 479
Итого активов	74 483	31 422	44 898	224 525	123 424	3	4 518	503 273	19 719	29 195	36 253	127 931	82 320	2 817	298 235
Обязательства															
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(46 120)	(14 983)	–	–	–	–	–	(61 103)	(24 566)	(25 020)	–	–	–	–	(49 586)
Текущие счета клиентов	(4 788)	–	–	–	–	–	–	(4 788)	(3 313)	–	–	–	–	–	(3 313)
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(21 705)	–	–	–	–	(21 705)	–	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные займы банков	(97)	–	–	(20 443)	–	–	–	(20 540)	–	–	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(82 884)	(29 875)	–	–	–	(112 759)	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	(1 356)	(518)	(2 493)	–	–	–	–	(4 367)	(434)	(2 540)	(1 619)	–	–	–	(4 593)
Итого обязательств	(52 361)	(15 501)	(107 082)	(50 318)	–	–	–	(225 262)	(28 313)	(27 560)	(1 619)	–	–	–	(57 492)
Чистая позиция	22 122	15 921	(62 184)	174 207	123 424	3	4 518	278 011	(8 594)	1 635	34 634	127 931	82 320	2 817	240 743
Накопленная чистая позиция	22 122	38 043	(24 141)	150 066	273 490	273 493	278 011	278 011	(8 594)	(6 959)	27 675	155 606	237 926	240 743	240 743
Забалансовые обязательства кредитного характера	(69 296)	–	–	–	–	–	–	(69 296)	–	(48 466)	(5 000)	–	–	–	(53 466)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Накопленная отрицательная чистая позиция в промежутке «от 3 месяцев до 1 года» сформирована на основании оферт по выпущенным рублевым облигационным займам, определенным на момент выпуска облигаций. Руководство Банка считает, что в обозримом будущем выплаты по указанным долговым обязательствам не будут осуществлены в полной мере и объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне. В случае возникновения необходимости выплаты средств инвесторам, Банк сможет реализовать высоко ликвидные инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на рыночных условиях для погашения своих обязательств.

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 бумагами являются открытые позиции в отношении долговых и долевого инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Правление Банка осуществляет общее управление рыночным риском.

КУР, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, координирует политику Банка в области управления рыночным риском, а также рассматривает и представляет рекомендации для Правления Банка в области управления рисками.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на ДКО. ДКР производит оценку подверженности фондовому и валютному риску. ДКО ежедневно управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов для увеличения прибыли Банка.

Валютный риск и риск изменения цен

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Риск изменения цен – 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 VaR подверженной риску стоимости. 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 в основных валютах и финансовых инструментах Банка, присущих портфелю ценных бумаг.

При расчете оценки подверженной риску стоимости 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 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 регулярные тестирования (бэк-тестинг) на основе исторических данных, которые позволяют определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	364	2 174
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	–	335
Валютный риск	945	1 211

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)**

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

	<i>2014 год</i>					<i>2013 год</i>				
	<i>Евро</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Рубли</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Рубли</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	33 558	31 655	360	102	65 675	9 222	331	4 397	5 322	19 272
Депозиты в банках и других финансовых институтах	32 895	1 044	396	–	34 335	23 112	16 015	–	–	39 127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 355	6 521	–	–	38 876	102 911	22 940	4 025	–	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 566	63 561	4 507	–	123 634	–	5 910	–	–	5 910
Долгосрочные кредиты банкам	110 815	21 217	–	–	132 032	41 285	17 510	–	–	58 795
Кредиты клиентам	108 276	–	–	–	108 276	37 625	–	–	–	37 625
Прочие активы	111	2	20	–	133	12	–	7 467	–	7 479
	373 576	124 000	5 283	102	502 961	214 167	62 706	15 889	5 322	298 084
Обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(19 238)	(41 181)	(684)	–	(61 103)	(19 035)	(25 432)	–	(5 119)	(49 586)
Текущие счета клиентов	(4 605)	(183)	–	–	(4 788)	(3 162)	(151)	–	–	(3 313)
Долгосрочные займы банков	–	(20 540)	–	–	(20 540)	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 079)	–	(82 680)	–	(112 759)	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	(2 890)	(74)	(1 403)	–	(4 367)	(2 513)	(187)	(1 853)	(40)	(4 593)
	(56 812)	(61 978)	(84 767)	–	(203 557)	(24 710)	(25 770)	(1 853)	(5 159)	(57 492)
Чистая балансовая позиция	316 764	62 022	(79 484)	102	299 404	189 457	36 936	14 036	163	240 592
Производные финансовые инструменты										
Требования	33 310	–	76 915	–	110 225	14 400	–	–	–	14 400
Обязательства	(97 564)	(34 056)	–	–	(131 620)	–	(14 249)	–	–	(14 249)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	252 510	27 966	(2 569)	102	278 009	203 857	22 687	14 036	163	240 743

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

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по долговым ценным бумагам имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
	<i>Собственные средства</i>	<i>Собственные средства</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 387)	(6 342)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 387	6 342

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/или величину связанных убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска Банк стремится к постоянному совершенствованию бизнес-процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

27. 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.

(В тысячах евро)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**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 2014 год</i>	<i>Уровень 2 2014 год</i>	<i>Уровень 3 2014 год</i>	<i>Итого 2014 год</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2014 года	–	311	–	311
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	31 декабря 2014 года	28 500	–	–	28 500
Корпоративные облигации	31 декабря 2014 года	10 373	–	–	10 373
Котируемые долевые инструменты	31 декабря 2014 года	–	3	–	3
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2014 года	–	–	52 879	52 879
Основные средства	31 декабря 2014 года	–	–	53 206	53 206
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	–	21 705	–	21 705
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	–	–	65 675	65 675
Депозиты в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2014 года	–	–	34 335	34 335
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 года	99 872	–	–	99 872
Долгосрочные кредиты банкам	31 декабря 2014 года	–	–	126 485	126 485
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	–	–	108 276	108 276
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2014 года	–	–	61 103	61 103
Текущие счета клиентов	31 декабря 2014 года	–	–	4 788	4 788
Долгосрочные займы банков	31 декабря 2014 года	–	–	20 540	20 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	–	106 351	–	106 351

*(В тысячах евро)***27. 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 долевые инструменты	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)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (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>2014 год</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>2014 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i> <i>2014 год</i>	<i>Балансовая стоимость</i> <i>2013 год</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>2013 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i> <i>2013 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65 675	65 675	–	19 272	19 272	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	34 335	34 335	–	39 127	39 127	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	123 634	99 872	(23 762)	5 910	5 928	18
Долгосрочные кредиты банкам	132 032	126 485	(5 547)	58 795	58 795	–
Кредиты клиентам	108 276	108 276	–	37 625	37 625	–
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	61 103	61 103	–	49 586	49 586	–
Текущие счета клиентов	4 788	4 788	–	3 313	3 313	–
Долгосрочные займы банков	20 540	20 540	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	112 759	106 351	6 408	–	–	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(22 901)			18

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

Для оценки значимых активов, таких, как здание и недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется Финансовым департаментом Банка. Оценка некотируемых производных инструментов проводится Финансовым департаментом.

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

В рамках процедур аудита Финансовый департамент Банка по запросу представляют результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В тысячах евро)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики и допущения

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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 2014 года и 31 декабря 2013 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 ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

Оценочная справедливая стоимость долгосрочных кредитов банков, кредитов клиентам и депозитов в банках по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По оценке руководства, на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость кредитов клиентам существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком, и на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный 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 последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(В тысячах евро)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики и допущения (продолжение)

Основные средства, статья «Здания»

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком и на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов Недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на дату оценки 31 декабря 2014 года значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 3 555 евро за кв. метр (нижний интервал) до 4 976 евро за кв. метр (верхний интервал), минимальные ставки арендной платы от 512 евро за кв. метр в год, максимальные арендные ставки до 584 евро за кв. метр.

28. 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 2013 году), прочая деятельность.

(В тысячах евро)

28. 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>2014 год</i>	<i>Кредитно- инвести- ционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	8 725	7 966	30	16 721
Чистая прибыль от торговых операций в иностранной валюте	–	3 426	–	3 426
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	5 165	–	5 165
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	8 116	8 116
Восстановление ранее списанного резерва	–	–	17	17
Чистый прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	–	–	257	257
Прочие доходы сегмента	42	–	270	312
Итого доходы	8 767	16 557	8 690	34 014
Процентные расходы	(1 622)	(3 235)	–	(4 857)
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–	–	(3 589)
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	–	–	(6 456)	(6 456)
Прочие расходы сегмента	(47)	(640)	(2 385)	(3 072)
Результаты сегмента	3 509	12 682	(151)	16 040
Прочие доходы, не разделяемые между сегментами				1 976
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(15 922)
Прибыль за год				2 094
Активы сегмента	240 308	262 399	112 194	614 901
Обязательства сегмента	56 569	164 326	4 367	225 262
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	303	303

(В тысячах евро)

28. Информация по сегментам (продолжение)

2013 год	Кредитно-инвестиционная деятельность		Прочая деятельность	Итого
	Казначейство			
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	6 507	6 811	–	13 318
Чистая прибыль от торговых операций в иностранной валюте	–	56	–	56
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	5 659	–	5 659
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	7 983	7 983
Чистый (убыток)/прибыль от реализации/обесценения активов, предназначенных для продажи	–	–	(3 588)	(3 588)
Прочие доходы сегмента	–	362	7 672	8 034
Итого доходы	6 507	12 888	12 067	31 462
Процентные расходы	–	(432)	–	(432)
Создание резерва под обесценение кредитов	(8 778)	–	–	(8 778)
Результаты сегмента	(2 271)	12 456	12 067	22 252
Прочие доходы, не разделяемые между сегментами				3 192
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(20 680)
				4 764
Прибыль за год				
Активы сегмента	101 539	189 217	123 022	413 778
Обязательства сегмента	5 119	44 467	8 457	58 043
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	115	115

В 2014 и 2013 годах у Банка был один внешний контрагент, выручка от арендных операций с которым составила более 20 процентов от общей выручки Банка (за 2014 год – 5 718 тыс. евро; за 2013 год – 5 473 тыс. евро).

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год				2013 год			
	Прочие страны		Прочие страны	Итого	Прочие страны		Прочие страны	Итого
	Россия	участники			Россия	участники		
Процентные доходы	7 909	8 096	716	16 721	5 378	7 098	842	13 318
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	8 116	–	–	8 116	7 983	–	–	7 983
Внеоборотные активы	106 085	–	–	106 085	103 477	–	–	103 477

Внеоборотные активы представлены основными средствами и инвестиционной недвижимостью.

(В тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2014 года:

	2014 год									
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая республика</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	23 455	–	–	8 241	–	–	–	16 464	17 515	65 675
Депозиты в банках и других финансовых институтах	396	–	–	–	–	30 460	–	–	3 479	34 335
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	–	–	–	–	–	–	–	–	311
Инвестиционные ценные бумаги:										
- имеющиеся в наличии для продажи	10 381	14 642	2 584	1 177	–	1 948	1 702	3 567	2 875	38 876
- удерживаемые до погашения	106 097	–	–	–	–	–	–	–	17 537	123 634
Долгосрочные кредиты банкам, за вычетом резервов под обесценение	89 874	–	–	–	–	26 986	15 172	–	–	132 032
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	2 646	31 094	5 958	44 756	–	23 822	–	–	–	108 276
Активы	233 160	45 736	8 542	54 174	–	83 216	16 874	20 031	41 406	503 139
Обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 434	29 837	–	–	–	–	–	–	28 832	61 103
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 143	–	–	–	–	–	–	–	562	21 705
Долгосрочные займы банков	20 540	–	–	–	–	–	–	–	–	20 540
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	82 679	–	–	30 080	–	–	–	–	–	112 759
Обязательства	126 796	29 837	–	30 080	–	–	–	–	29 394	216 107

(В тысячах евро)

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

	2013 год									
	<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

Прочие страны представлены государствами-членами Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР).

(В тысячах евро)

29. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Финансовое обязательство	
2014 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	56 537	–	56 537	–	(41 320)	15 217
Итого	56 537	–	56 537	–	(41 320)	15 217
Финансовые обязательства						
Договоры прямого «РЕПО» с банками	41 320	–	41 320	–	(41 320)	–
Итого	41 320	–	41 320	–	(41 320)	–

В таблице ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении на 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:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	Связанная сторона	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %
Отдельный отчет о финансовом положении					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	Дочерняя компания	2 434	–	–	–
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	369	–	120	–
Прочие обязательства	Дочерняя компания	635	–	–	–
Отдельный отчет о прибылях и убытках					
Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	Дочерняя компания		(80)		4
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал		(42)		(14)
Чистый процентный (расход)/доход после вычета резерва под обесценение кредитов			(122)		(10)
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	Дочерняя компания		–		7
Чистая непроцентная прибыль			–		7
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности			(122)		(3)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал		(1 451)		(1 134)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал		(71)		(84)
Профессиональные услуги	Дочерняя компания		(477)		–
Операционные расходы			(1 999)		(1 218)
Чистый (убыток)/прибыль за год			(2 121)		(1 221)

*(В тысячах евро)***31. 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 31 декабря 2014 года этот минимальный уровень составлял 8% (2013 год: 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 31 декабря 2014 года установлен для Банка на уровне не менее 25% (2013 год – 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 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года.

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Капитал		
Капитал 1-го уровня	348 744	306 221
Капитал 2-го уровня	34 095	33 589
Итого регулятивный капитал	382 839	339 810
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	383 661	156 151
Рыночный риск	57 395	114 548
Операционный риск	46 227	59 016
Итого активы, взвешенные с учетом риска	487 283	329 715
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	78,57%	103,06%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	71,57%	92,87%

(Конец)