Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Международного инвестиционного банка
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Июль 2020 г.

Перевод с оригинала на английском языке

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации Международного инвестиционного банка

Перевод с оригинала на английском языке

Содержание

		Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации		3
Приложения		
Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении		4
Промежуточный отдельный отчет о прибылях и убытках		5
Промежуточный отдельный отчет о совокупном доходе		6
Промежуточный отдельный отчет об изменениях в капитале		7
Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств		8
Примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности		
1.	Описание деятельности	9
2.	Базовые принципы составления отдельной финансовой отчетности	11
3.	Основные положения учетной политики	12
4.	Существенные учетные суждения и оценки	14
5.	Денежные средства и их эквиваленты	15
6.	Депозиты в банках и других финансовых институтах	16
7.	Производные финансовые инструменты	16
8.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
9.	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26
10.	Кредиты банкам	27
11.	Кредиты клиентам	31
12.	Прочие активы и обязательства	36
13.	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	38
14.	Депозиты банков и других финансовых институтов	39
15.	Долгосрочные займы банков	40
16.	Выпущенные долговые ценные бумаги	40
17.	Капитал	42
18.	Договорные и условные обязательства	43
19.	Аренда	46
20.	Процентные доходы и процентные расходы	47
21.	Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	47
22.	Общехозяйственные и административные расходы	48
23.	Управление рисками	48
24.	Оценка справедливой стоимости	58
25.	Информация по сегментам	62
26.	Операции со связанными сторонами	67
27.	Достаточность капитала	68

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Перевод с оригинала на английском языке

Совету управляющих
Международного инвестиционного банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка, которая включает промежуточный отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, а также промежуточные отдельные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельные примечания (промежуточная финансовая информация). Руководство Международного инвестиционного банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Заключение

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

NAGYVÁRADINÉ SZÉPFALVI ZSUZSANNA
Партнер
Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

30 июля 2020 года

1132 Будапешт
Váci út 20.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2020 года

(В тысячах евро)

	Прим.	*30 июня 2020 года*	*31 декабря 2019 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	170 230	48 038
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	24 998	29 056
Производные финансовые активы	7	20 260	4 011
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 255	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	229 529	216 231
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	8	58 410	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	39 345	92 595
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	9	57 893	–
Кредиты банкам	10	158 764	149 697
Кредиты клиентам	11	746 430	734 512
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	11	46 134	–
Инвестиция в дочернюю компанию	2	145	145
Инвестиционная недвижимость		34 413	40 218
Основные средства и нематериальные активы		68 556	40 715
Прочие активы	12	4 563	2 750
Итого активы		**1 660 925**	**1 359 087**
Обязательства			
Депозиты банков и других финансовых институтов	14	162 343	48 410
Производные финансовые обязательства	7	33 235	30 856
Текущие счета клиентов		11 144	11 148
Долгосрочные займы банков	15	81 201	56 735
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	912 540	793 537
Прочие обязательства	12	10 421	10 415
Итого обязательства		**1 210 884**	**951 101**
Капитал	17		
Объявленный капитал		2 000 000	2 000 000
За вычетом: нераспределенных квот		(875 500)	(875 500)
Распределенные квоты		**1 124 500**	**1 124 500**
За вычетом: капитала по требованию		(748 745)	(784 888)
Оплаченный капитал		**375 755**	**339 612**
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 894	6 157
Фонд переоценки основных средств		10 861	10 861
Фонд хеджирования денежных потоков	7	2 390	(809)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный период		52 165	46 493
Чистая прибыль за отчетный период		4 976	5 672
Итого капитал		**450 041**	**407 986**
Итого капитал и обязательства		**1 660 925**	**1 359 087**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николай Косов — Председатель Правления

Елена Миндукшева — Заместитель Директора Финансового департамента

30 июля 2020 года

Прилагаемые примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(В тысячах евро)

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	***2020 года***	***2019 года***
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	21 562	23 716
Прочие процентные доходы	20	9 214	9 267
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	(16 460)	(17 645)
Прочие процентные расходы	20	(5 409)	(4 169)
Чистый процентный доход		**8 907**	**11 169**
Чистое изменение резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	5-6, 8, 10-11, 12-13, 18	(2 015)	274
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		**6 892**	**11 443**
Комиссионные доходы		1 195	673
Комиссионные расходы		(251)	(246)
Чистый комиссионный доход		**944**	**427**
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	21	(1 209)	(2 208)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 462	1 715
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		1 181	1 582
Доход от продажи инвестиционной недвижимости		647	–
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		–	(891)
Прочие расходы		(415)	(492)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)		**5 666**	**(294)**
Доходы от операционной деятельности		**13 502**	**11 576**
Общехозяйственные и административные расходы	22	(8 294)	(8 393)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(232)	(310)
Операционные расходы		**(8 526)**	**(8 703)**
Чистая прибыль за отчетный период		**4 976**	**2 873**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(В тысячах евро)

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	***2020 года***	***2019 года***
Чистая прибыль за отчетный период		**4 976**	**2 873**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный (расход)/доход	17	(2 540)	10 023
Чистый нереализованный доход от хеджирования денежных потоков	7	3 199	–
Величина изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8, 11	277	(64)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**936**	**9 959**
Прочий совокупный расход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Доход по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	111
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**–**	**111**
Прочий совокупный доход		**936**	**10 070**
Итого совокупный доход за период		**5 912**	**12 943**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(В тысячах евро)

	Объявленный капитал	*Нераспределенные квоты*	*Капитал по требованию*	*Фонд переоценки ценных бумаг*	*Фонд переоценки основных средств*	*Фонд хеджирования денежных потоков*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого капитал*
На 1 января 2019 года	**2 000 000**	**(875 500)**	**(798 538)**	**(7 366)**	**13 748**	**–**	**43 606**	**375 950**
Прибыль за период	–	–	–	–	–	–	2 873	**2 873**
Прочий совокупный расход	–	–	–	10 070	–	–	–	**10 070**
Итого совокупный доход	**–**	**–**	**–**	**10 070**	**–**	**–**	**2 873**	**12 943**
Взносы в капитал (Примечание 17)	–	–	3 650	–	–	–	–	**3 650**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**2 000 000**	**(875 500)**	**(794 888)**	**2 704**	**13 748**	**–**	**46 479**	**392 543**
На 1 января 2020 года	**2 000 000**	**(875 500)**	**(784 888)**	**6 157**	**10 861**	**(809)**	**52 165**	**407 986**
Прибыль за период	–	–	–	–	–	–	4 976	**4 976**
Прочий совокупный доход/(расход)	–	–	–	(2 263)	–	3 199	–	**936**
Итого совокупный доход/(расход)	**–**	**–**	**–**	**(2 263)**	**–**	**3 199**	**4 976**	**5 912**
Взносы в капитал (Примечание 17)	–	–	36 143	–	–	–	–	**36 143**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**2 000 000**	**(875 500)**	**(748 745)**	**3 894**	**10 861**	**2 390**	**57 141**	**450 041**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(В тысячах евро)

	Прим.	*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)*	
		2020 года	*2019 года*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		19 912	16 172
Проценты и комиссии выплаченные		(259)	(437)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		(28 404)	(12 916)
Денежные поступления от аренды	19	1 181	1 582
Общехозяйственные и административные расходы		(7 493)	(6 813)
Прочие операционные (расходы)/доходы по банковским операциям		74	6
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		**(14 989)**	**(2 406)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		4 332	18 059
Кредиты банкам		(8 494)	15 823
Кредиты клиентам		(79 086)	(29 521)
Прочие активы		787	(479)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты банков и других финансовых институтов		116 376	6 508
Текущие счета клиентов		(607)	(283)
Прочие обязательства		(453)	(466)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		**17 866**	**7 235**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные		3 943	2 643
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(230 259)	(138 245)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		153 052	133 983
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(32 832)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		856	274
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		3 690	627
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(27 384)	(564)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		**(96 102)**	**(34 114)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные		(9 657)	(7 798)
Привлечение долгосрочных займов банков	15	31 564	505
Погашение долгосрочных займов банков	15	(6 000)	(12 713)
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	283 173	107 772
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	16	(124 177)	(41 594)
Взносы в уставный капитал	17	36 143	3 650
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		**211 046**	**49 822**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(10 618)	(247)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**122 192**	**22 696**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		48 038	49 233
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	**170 230**	**71 929**

Прилагаемые примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

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

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе 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. 18 августа 2018 года вступила в силу и стала применяться новая редакция Соглашения и Устава, утвержденная Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав от 8 мая 2014 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом управляющих МИБ. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В соответствии с решением Совета управляющих, в декабре 2018 года штаб-квартира Банка была перенесена из России в Венгрию. С 30 апреля 2019 года МИБ осуществляет свою деятельность из штаб-квартиры в Венгрии, которая расположена по адресу г. Будапешт, проспект Ваци, 188. Одновременно с этим начало свою работу отделение МИБ в г. Москве (Российская Федерация, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк приобрел историческое здание Lánchíd Palota для своей штаб-квартиры в Будапеште за 27 073 тыс. евро и классифицировала его как «Основные средства и нематериальные активы».

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, МИБ прямо исключен из списка финансовых институтов, к которым применяются ограничительные меры Совета Европейского союза.

Банк продолжает развивать свою деятельность в соответствии со своим мандатом и стратегическими целями, установленными странами-членами.

- Несмотря на разворачивающийся глобальный экономический кризис, вызванный пандемией коронавируса (COVID-19) в первой половине 2020 года, МИБ смог сохранить устойчивое финансовое положение, своевременно приняв тщательно проработанные превентивные меры. В связи с этим международные рейтинговые агентства в первой половине 2020 года также подтвердили статус МИБ как финансовой организации со средним рейтингом «А»: в марте агентство S&P Global подтвердило долгосрочный рейтинг МИБ на уровне «А-» со стабильным прогнозом, 15 мая 2020 года агентство Moody’s Investor’ Services подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг МИБ на уровне «А3» со стабильным прогнозом. В мае российское Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило международный инвестиционный рейтинг МИБ на самом высоком уровне «А», а также национальный рейтинг на уровне «ААА (RU)».
- Практическая реализация новой программы капитализации, утвержденной странами-членами, на сумму до 200 млн. евро была начата в первом полугодии 2020 года путем выполнения обязательств Российской Федерацией (20 640 тыс. евро) и Венгрией (5 503 тыс. евро). Таким образом, общая сумма оплаченного капитала Банка составила 375 755 тыс. евро.
- В январе 2020 года международный медиахолдинг Global Banking and Finance Review присудил МИБ звание лучшего банка по обеспечению устойчивого развития в странах Центральной и Восточной Европы в 2019 году.
- После двух дебютных размещений облигаций в венгерских форринтах на Будапештской фондовой бирже в 2019 году и в феврале 2020 года Банк был признан BSE «Лучшим международным эмитентом года» на рынке долгового капитала Венгрии.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

- В марте 2020 года МИБ успешно зарегистрировал свою первую в истории Программу выпуска среднесрочных нот на Дублинской фондовой бирже и уже в апреле осуществил первую операцию в рамках новой программы − закрытое размещение нот в размере 110 000 тыс. румынских леев (22 754 тыс. евро) сроком на один год.
- В апреле и мае 2020 года МИБ разместил на Московской фондовой бирже три выпуска рублевых облигаций на общую сумму 19 млрд. руб. (237 918 тыс. евро) на 3 и 5 лет. в рамках программы, зарегистрированной на Московской фондовой бирже.
- 19 мая 2020 года МИБ успешно осуществил вторую операцию в рамках данной программы, а именно выпустил облигации, выраженные в чешских кронах, на общую сумму 621 000 тыс. чешских крон (22 820 тыс. евро) со сроком погашения 3 года.
- В июне 2020 года в соответствии со своей миссией и политикой в области экологической и социальной устойчивости МИБ инвестировал в дебютное размещение «зеленых» облигаций, организованное венгерским Агентством по управлению государственным долгом (ÁKK Pte. Ltd). Выпуск на сумму 1,5 млрд. евро стал первым размещением суверенных «зеленых» облигаций за историю страны.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	*30 июня 2020 года, % (неаудировано)*	*31 декабря 2019 года, %*
Российская Федерация	45,419	44,176
Венгрия	17,432	14,723
Республика Болгария	11,232	12,427
Чешская Республика	9,947	11,005
Румыния	6,947	7,686
Словацкая Республика	5,717	6,325
Республика Куба	1,427	1,578
Социалистическая Республика Вьетнам	0,976	1,081
Монголия	0,903	0,999
	100,000	**100,000**

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

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

Деятельность Банка не регулируется центральными банками стран-членов Банка, включая страну местопребывания.

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

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

(В тысячах евро)

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 6 месяцtd, закончившихся 30 июня 2020 года, была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления Банка 30 июля 2020 года.

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена за 6 месяцев, закончившихся 30 июля 2020 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее − «МСФО») IAS 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*, утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отдельной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Влияние пандемии коронавируса (COVID-19)

В связи со стремительным распространением пандемии коронавируса (COVID-19) в начале 2020 года многими странами были приняты ограничительные меры, такие как приказы о введении режима самоизоляции и карантинных мер в различных сферах бизнеса, что в значительной мере повлияло на социальную и экономическую деятельность стран. Органы, разрабатывающие политику, центральные банки и регулирующие органы также приняли ответные меры, включая многомиллиардные программы поддержки, направленные на оказание социальной и экономической помощи, меры по снижению ставок и отсрочки на погашение кредитов для смягчения негативных последствий для развития экономики.

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Банк, тем не менее, Банк продолжает оценивать влияние пандемии и меняющихся микро- и макроэкономических условий на ее деятельность, финансовое положение и результаты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* Банк использует прогнозную информацию в рамках моделей ожидаемых кредитных убытков, в том числе прогнозы значений макроэкономических показателей. Для расчета резервов под кредитные убытки на 30 июня 2020 года Банк принимал во внимание следующие ожидания в отношении:

- снижения доходов физических лиц и предприятий вследствие ограничений экономической деятельности;
- сокращения ВВП;
- актуальных прогнозов цен на основные сырьевые товары и курса евро к основным иностранным валютам;
- мер государственной поддержки бизнеса;
- влияния изменений экономических условий на различные секторы экономики.

Кроме того, Банк применил международные практики, которые согласуются с рекомендациями Совета по Международным стандартам финансовой отчетности и Европейской службы банковского надзора, для надлежащего отражения неопределенности, связанной с пандемией коронавируса (COVID-19):

- доработка подхода к расчету макроэкономической корректировки;
- внесение корректировок в резервы на основании переноса сроков погашения для заемщиков в соответствии с условиями реструктуризации или общественного моратория.

2. Базовые принципы составления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Влияние пандемии коронавируса (COVID-19) (продолжение)

Подробное описание изменений и их влияние на результаты деятельности Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, приводится в Примечании 4.

Руководство Банка продолжает следить за ситуацией и принимает все возможные меры для уменьшения негативного воздействия на Банк.

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 30 июня 2020 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка, АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка.

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

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 его деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств, доходов и расходов Банка выражена в евро.

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, использованная при подготовке данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использованной при составлении годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения с 1 января 2020 года новых стандартов. Характер и влияние указанных изменений описаны ниже. Банк не применял досрочно иных стандартов, разъяснений или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Несмотря на то, что Банк впервые применил ряд прочих поправок и разъяснений в 2020 году, они не оказали влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, что под термином «бизнес» понимается интегрированная совокупность видов деятельности и активов, которые должны включать, по меньшей мере, ресурсы и существенный процесс, которые в совокупности способствуют созданию отдачи. Кроме того, поясняется, что бизнес может существовать, не включая всех ресурсов и процессов, необходимых для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка, однако могут оказать влияние на будущие периоды, если Банк примет участие в каких-либо объединениях бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. При оценке эффективности хеджирования Банк предполагает, что базовая процентная ставка, на которой основывается объект хеджирования или инструмент хеджирования, не изменяется в результате реформы базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Данные поправки представляют новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки разъясняют, что существенность будет зависеть от характера или объема информации, как по отдельности, так и в совокупности с другой информацией в контексте финансовой отчетности. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно предположить, что она повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка, также не ожидается такого влияния в будущем.

Концептуальные основы финансовой отчетности, выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы финансовой отчетности не являются стандартом и не содержат методы обхода концепций или требований любого стандарта. *Концептуальные основы финансовой отчетности* предназначены для оказания содействия Совету по МСФО в разработке стандартов; организациям, подготавливающих отчетность, в разработке единой учетной политики при отсутствии применимого стандарта, а также для облегчения понимания и толкования стандартов всеми сторонами.

Пересмотренные Концептуальные основы включают в себя ряд новых концепций, обновленные определения и критерии признания активов и обязательств. Кроме того, документ разъясняет некоторые важные концепции. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность Банка.

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию по текущим и будущим экономическим условиям. Соответственно, Банк регулярно пересматривает макроэкономические сценарии и модели, используемые для оценки ключевых компонентов, которые принимаются во внимание при определении ожидаемых кредитных убытков. Для прогнозирования ожидаемого негативного влияния пандемии вируса (COVID-19) и снижения цен на энергоносители Банк пересмотрел макроэкономические прогнозы в моделях макроэкономических корректировок при оценке ожидаемых кредитных убытков. Банк подготовил прогнозы для каждого макроэкономического региона на срок до двух лет с учетом двух различных сценариев. Ожидаемые кредитные убытки оценивались с учетом наличия государственных резервов, предназначенных для поддержания экономических мер, дифференцированного влияния изменений на различные отрасли промышленности и особенностей банковских активов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Указанные изменения привели к увеличению резервов.

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

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

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

Для объективного отражения влияния преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по Международным стандартам финансовой отчетности и Европейской службы банковского надзора Банк скорректировал основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые оказали наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Банк усовершенствовал подход для расчета макроэкономических корректировок вероятности дефолта заемщиков. Банк применял модели макроэкономических корректировок, которые наиболее точно отражают изменившиеся экономические условия.

Влияние изменившихся макроэкономических условий, оцениваемое с использованием вышеуказанных подходов, являлось основной причиной значительного увеличения расходов, связанных с рисками, за 6 месяцев 2020 года и увеличило резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 566 тыс. евро.

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения и неопределенность оценок (продолжение)

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

- Примечание 7 − Производные финансовые инструменты;
- Примечание 8 − Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Примечание 9 − Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Примечание 10 − Кредиты банкам;
- Примечание 11 − Кредиты клиентам;
- Примечание 18 − Договорные и условные обязательства.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Наличные денежные средства	**186**	**528**
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
Кредитный рейтинг между A- и A+	145 976	41 706
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	2 352	4 901
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	1 717	601
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	**150 045**	**47 208**
Краткосрочные депозиты в банках		
Кредитный рейтинг BBB-	20 000	302
Итого краткосрочные депозиты в банках	**20 000**	**302**
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(1)	–
Денежные средства и их эквиваленты	**170 230**	**48 038**

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

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по денежным эквивалентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–
Новые созданные или приобретенные активы	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	**1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–
Новые созданные или приобретенные активы	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудировано)	–

(В тысячах евро)

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Срочные депозиты до 1 года		
Кредитный рейтинг A	358	–
Итого срочные депозиты до 1 года	**358**	**–**
Срочные депозиты свыше 1 года		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	21 500	13 310
Кредитный рейтинг между A- и A+	3 140	8 440
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	–	7 306
Итого срочные депозиты свыше 1 года	**24 640**	**29 056**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	**24 998**	**29 056**

По состоянию на 30 июня 2020 года все депозиты в банках и других финансовых институтах классифицируются в 1-й этап (31 декабря 2019 года: 1-й этап).

По состоянию на 30 июня 2020 года помимо срочных депозитов у Банка имеется задолженность Центрального банка Кубы в размере более 34 967 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 34 967 тыс. евро); под всю сумму указанной задолженности создан резерв (31 декабря 2019 года: 34 967 тыс. евро).

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Центральном банке Кубы, по состоянию на 30 июня 2020 года Банк разместил депозиты у трех контрагентов (31 декабря 2019 года: у четырех контрагентов), совокупные остатки по каждому из которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах и составляют 24 640 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 27 026 тыс. евро).

7. Производные финансовые инструменты

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, 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 курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно изменяться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

	30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Условная сумма сделки		***Средне-взвешенный курс сделки***	***Справедливая стоимость***	
	Покупка	***Продажа***		***Активы***	***Обязательства***
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	7 000 000 тыс. российских рублей	89 563 тыс. евро	78,16	2 406	2 143
	569 500 тыс. румынских леев	121 948 тыс. евро	4,67	458	4 359
	198 496 тыс. евро	226 618 тыс. долл. США	1,14	–	8 541
	24 410 тыс. евро	116 599 тыс. румынских леев	4,78	341	17
	72 972 тыс. евро	5 443 000 тыс. российских рублей.	74,59	4 404	–
	11 900 000 тыс. венгерских форинтов	43 139 тыс. долл. США	275,85	–	6 436
	12 800 000 тыс. венгерских форинтов	40 852 тыс. евро	313,33	–	4 420
	1 500 000 тыс. чешских крон	58 749 тыс. евро	25,53	–	3 090
Форварды	45 000 тыс. евро	50 483 тыс. долл. США	1,12	108	–
	44 119 тыс. евро	30 010 облигаций правительств		126	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				**7 843**	**29 006**
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	22 500 000 тыс. венгерских форинтов	67 669 тыс. евро	332,50	–	4 229
	14 000 000 тыс. российских рублей	174 546 тыс. евро	80,21	10 632	–
	621 000 тыс. чешских крон	22 582 тыс. евро	27,50	432	–
	500 000 тыс. румынских леев	105 122 тыс. евро	4,76	1 353	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				**12 417**	**4 229**
Производные финансовые инструменты				**20 260**	**33 235**

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2019 года				
	Условная сумма сделки		*Средне-взвешенный курс сделки*	*Справедливая стоимость*	
	Покупка	*Продажа*		*Активы*	*Обязательства*
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	9 000 000 тыс. российских рублей	137 285 тыс. евро	65,73	1 248	6 347
	459 500 тыс. румынских леев	99 221 тыс. евро	4,70	–	2 127
	146 655 тыс. евро	169 508 тыс. долл. США	1,16	37	7 099
	15 139 тыс. евро	4 760 000 тыс. венгерских форинтов	314,42	729	–
	14 492 тыс. евро	68 525 тыс. румынских леев	4,73	85	229
	71 408 тыс. евро	5 350 000 тыс. российских рублей	74,92	36	5 134
	11 900 000 тыс. венгерских форинтов	43 139 тыс. долл. США	275,85	–	3 418
	16 770 000 тыс. венгерских форинтов	53 240 тыс. евро	315,03	–	1 472
	1 500 000 тыс. чешских крон	58 749 тыс. евро	25,53	1 380	–
	3 000 000 тыс. российских рублей	52 910 тыс. долл. США	56,70	–	3 332
Форварды	45 000 тыс. евро	51 323 тыс. долл. США	1,14	–	777
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				**3 515**	**29 935**
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	22 500 000 тыс. венгерских форинтов	67 669 тыс. евро	332,50	496	–
	500 000 тыс. румынских леев	105 122 тыс. евро	4,76	–	921
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				**496**	**921**
Производные финансовые инструменты				**4 011**	**30 856**

В связи с размещением облигационных займов в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (Примечание 16), Банк заключил валютно-процентные свопы и валютные форварды на рыночных условиях преимущественно с крупными международными кредитными организациями. Данные свопы регулируют долгосрочные валютные риски Банка. К обязательствам сторон по выплатам процентов и основной суммы долга не применяется платежный неттинг.

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Банк применяет учет хеджирования в отношении форвард-риска изменения валютных курсов облигаций, выпущенных в румынских леях и размещенных 1 ноября 2019 года, выпуска облигаций в венгерских форинтах, размещенного 18 октября 2019 года, выпуска облигаций в российских рублях, размещенного 29 апреля 2020 года и 19 мая 2020 года, а также выпуска облигаций в чешских кронах, размещенного 19 мая 2020 года (Примечание 16).

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.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 изменениям 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 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 форвардных курсов евро к валютам сделок.

Хеджирование денежных потоков. Стратегия Банка заключается в том, чтобы использовать учет хеджирования денежных потоков для сохранения колебаний переоценки иностранных валют в установленном диапазоне. Использование учета хеджирования денежных потоков позволяет Банку сокращать колебания денежных потоков, возникающие в результате валютного риска по инструментам или группам инструментов.

С точки зрения бухгалтерского учета, хеджирование денежных потоков представляет собой хеджирование риска изменения денежных потоков в связи с конкретным риском, обусловленным признанным активом, обязательством или прогнозируемой сделкой, которая будет заключена с высоким уровнем вероятности и может оказать влияние на прибыль или убыток.

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в капитале, непосредственно в составе ПСД (фонд хеджирования денежных потоков). Неэффективная часть прибыли или убытка по инструментам хеджирования признается в промежуточном сокращенном отдельном отчете о прибылях и убытках непосредственно в статье «Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой и производными инструментами».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на промежуточный сокращенный отдельный отчет о прибылях и убытках, эффективная часть дохода или расхода по инструменту хеджирования учитывается в составе соответствующих статей доходов и расходов.

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

При истечении срока действия, продаже, прекращении действия, исполнении инструмента хеджирования, а также в случаях, когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, которая была признана на этот момент в составе ПСД, остается в составе ПСД и признается в отдельном отчете о прибылях и убытках по мере того, как эффект от прогнозируемой хеджируемой операции отражается в промежуточном сокращенном отдельном отчете о прибылях и убытках. Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, накопленная прибыль или убыток, учтенные в составе ПСД, незамедлительно переносятся в промежуточный сокращенный отдельный отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков на микроуровне

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

Хеджирование денежных потоков на микроуровне, осуществляемое Банком, в основном включает в себя кросс-валютные свопы, которые используются для защиты от колебаний будущих денежных потоков по выплате процентов и основного долга по выпущенным облигациям в связи с изменениями в части форвард-риска изменения обменного курса. Коэффициент хеджирования устанавливается посредством сопоставления условной стоимости производных финансовых инструментов с суммой основного долга по хеджируемой задолженности в иностранной валюте.

Банк рассматривает возможности использования хеджирования облигаций, выраженных в венгерских форинтах, румынских леях и российских рублях с фиксированной и выраженных в чешских кронах с плавающей процентной ставкой в качестве средства хеджирования риска изменения форвардных валютных курсов и использует хеджирование денежных потоков на микроуровне с элементом валютного риска. Более подробная информация приводится в Примечании 23.

Соответствующей строкой отдельного отчета о финансовом положении, в которой отражается хеджируемая статья, является строка «Выпущенные долговые ценные бумаги».

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

Неэффективность хеджирования может возникнуть в следующих случаях:

- при расхождении в сроках возникновения денежных потоков по хеджируемым статьям и хеджируемым инструментам;
- когда в момент классификации производные финансовые инструменты используются в качестве инструментов хеджирования со справедливой стоимостью; отличной от нуля; а также
- в результате влияния изменений кредитного риска контрагента на справедливую стоимость инструментов хеджирования или хеджируемых статей.

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

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

Ниже представлены результаты стратегии хеджирования Банка, в частности, изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемые для оценки неэффективности, отражая отдельно эффективную и неэффективную часть хеджирования:

	30 июня 2020 года (неаудировано)				
		Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования			
	Изменение справедливой стоимости гипотетического деривата, используемого для оценки неэффективности	***Изменение справедливой стоимости без учета чистых процентных доходов/(расходов)***	***Чистые процентные доходы/(расходы)***	***Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистых процентных доходов/(расходов)***	***Неэффективная часть хеджирования в отчете о прибылях и убытках от операций с иностранной валютой и деривативами***
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в венгерских форинтах	(4 789)	(4 978)	253	(4 978)	–
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в румынских леях	246	503	1 772	269	–
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в российских рублях	2 738	3 241	1 401	3 179	62
Облигации с плавающей процентной ставкой, выраженные в чешских кронах	134	9	(1)	9	–
	(1 671)	**(1 225)**	**3 425**	**(1 521)**	**62**

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка не было производных финансовых активов и обязательств, отнесенных к инструментам хеджирования.

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

Движение резерва хеджирования денежных потоков за 6 месяцев 2020 и в течении 2019 года выглядит следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)			
	На 1 января 2020 года	***Валютная переоценка объекта хеджирования***	***Изменения в справедливой стоимости за вычетом чистого процентного дохода/(расхода)***	***На 30 июня 2020 года (неаудировано)***
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в венгерских форинтах	65	4 838	(4 978)	**(75)**
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в румынских леях	(874)	1 280	269	675
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в российских рублях	–	(1 202)	3 179	1 977
Облигации с плавающей процентной ставкой, выраженные в чешских кронах	–	(196)	9	(187)
	(809)	**4 720**	**(1 521)**	**2 390**

	31 декабря 2019 года			
	На 1 января 2019 года	***Валютная переоценка объекта хеджирования***	***Изменения в справедливой стоимости за вычетом чистого процентного дохода/(расхода)***	***На 31 декабря 2019 года***
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в венгерских форинтах	–	8	57	65
Облигации с фиксированной процентной ставкой, выраженные в румынских леях	–	647	(1 521)	(874)
	–	**655**	**(1 464)**	**(809)**

В течение шести месяцев 2020 платеж по обмену процентами в размере (234) тыс. евро (2019 год: без таких платежей) был представлен в «Чистых убытках от иностранных валют и деривативов», а сумма чистого процентного дохода по инструментам хеджирования в размере 3 425 тыс. евро (2019 год: 684 тыс. евро) была отражена в «Прочем процентном доходе».

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

На 30 июня 2020 года изменение справедливой стоимости гипотетических производных финансовых инструментов за отчетный год, используемых для оценки неэффективности, составило (1 671) тыс. евро (31 декабря 2019 года: (1 685) тыс. евро), изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности составило (1 677) тыс. евро (31 декабря 2019 года: (1 690) тыс. евро). В течение 6 месяцев 2020 года изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования в размере 2 262 тыс. евро (2019 год: (780) тыс. евро) и платеж по обмену процентами в размере (234) тыс. евро (2019 год: платежи отсутствуют) были представлены в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами», из которой сумма в размере 3 425 тыс. евро (2019 год: 684 тыс. евро) была реклассифицирована в статью «Прочий процентный доход»; изменение справедливой стоимости объекта хеджирования в размере 4 720 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 656 тыс. евро) было признано в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Доходы от хеджирования в размере 3 323 тыс. евро (31 декабря 2019 года: убытки в размере (809) тыс. евро) были реклассифицированы в прочий совокупный доход по статье «Чистые нереализованные убытки от хеджирования денежных потоков».

В следующей таблице представлена информация о сроках погашения и риске изменения процентной ставки по инструментам хеджирования, используемым Банком при хеджировании денежных потоков. В связи с тем, что Банк использует коэффициенты хеджирования на уровне один к одному, следующая таблица фактически демонстрирует результаты хеджирования денежных потоков:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	***31 декабря 2019 года***
	От 1 года до 5 лет	*От 1 года до 5 лет*
Хеджирование денежных потоков на микроуровне		
Валютно-процентные свопы		
Условная сумма основного долга	67 669	67 669
Средняя процентная ставка	0,45%	0,45%
Средний курс венгерского форинта к евро	332,50	332,50
Условная сумма основного долга	105 122	105 122
Средняя процентная ставка	0,46%	0,46%
Средний курс румынского лея к евро	4,76	4,76
Условная сумма основного долга	174 546	–
Средняя процентная ставка	1,53%	–
Средний курс российского рубля к евро	80,27	–
Условная сумма основного долга	22 582	–
Средняя процентная ставка	1,16%	–
Средний курс чешской кроны к евро	27,50	–

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации правительств стран-членов Банка		
Кредитный рейтинг A	33 177	–
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	57 866	12 877
Облигации правительств стран, не являющихся странами-членами Банка		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	17 582	16 957
Кредитный рейтинг между A- и A+	–	10 996
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	–	4 987
Облигации правительств	**108 625**	**45 817**
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	12 125	40 124
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	13 923	23 705
Кредитный рейтинг между A- и A+	47 657	57 100
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	23 045	14 748
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	24 154	34 732
Корпоративные облигации	**120 904**	**170 409**
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**229 529**	**216 226**
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Без кредитного рейтинга	–	5
Долевые инструменты	**–**	**5**
Итого долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**–**	**5**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**229 529**	**216 231**

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Заложенные по договорам «репо»		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	25 301	–
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	23 862	
Кредитный рейтинг между A- и A+	9 247	–
Корпоративные облигации	**58 410**	**–**
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	**58 410**	**–**

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**169**
Новые созданные или приобретенные активы	178
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(206)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	139
Курсовые разницы	(3)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	**277**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**300**
Новые созданные или приобретенные активы	31
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(91)
Курсовые разницы	(4)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудировано)	**236**

Облигации правительств представляют собой выраженные в евро и долларах США ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2024-2035 годах (31 декабря 2019 года: в 2024-2031 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 1,0% до 3,6% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,5% до 2,0% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссией Банка, со сроками погашения в 2021-2028 годах (31 декабря 2019 года: в 2020-2029 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,0% до 8,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,0% до 8,0% годовых).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации правительств стран, не являющихся странами-членами Банка		
Кредитный рейтинг AAA	5 751	5 754
Облигации правительств	**5 751**	**5 754**
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	19 084	41 597
Кредитный рейтинг AA	4 498	4 527
Кредитный рейтинг A	10 036	4 960
Кредитный рейтинг BBB	–	35 817
Корпоративные облигации	**33 618**	**86 901**
За вычетом: резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(24)	(60)
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**39 345**	**92 595**
Заложенные по договорам «репо»		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	22 320	–
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	35 695	–
Корпоративные облигации	**58 015**	**–**
За вычетом: резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(122)	–
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	**57 893**	**–**

В таблице ниже представлен анализ ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**60**
Новые созданные или приобретенные активы	73
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(85)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	99
Курсовые разницы	(1)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудировано)	**146**

Облигации правительств представляют собой выраженные в евро ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2040 году (31 декабря 2019 года: 2040 год). Ставка купона по данным облигациям составляет 0,5% годовых (31 декабря 2019 года: 0,5%).

Корпоративные облигации представлены облигациями с рейтингами инвестиционного уровня, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссией Банка, со сроками погашения в 2021-2029 годах (31 декабря 2019 года: в 2021-2029 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,6% до 2,2% (31 декабря 2019 года: от 0,6% до 2,2%).

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк продолжил кредитную деятельность, руководствуясь основными приоритетами Стратегии развития МИБ. Основное направление кредитной деятельности − участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов, а также содействие развитию малого и среднего бизнеса и внешней торговли в странах-членах. В качестве своих ключевых контрагентов Банк рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, Банком предоставлялись долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Кредиты под торговое финансирование		
Республика Беларусь	53 557	22 678
Монголия	939	4 018
Армения	625	625
Кредиты под торговое финансирование	**55 121**	**27 321**
Долгосрочные кредиты банкам		
Социалистическая Республика Вьетнам	39 693	23 250
Республика Куба	38 686	43 106
Монголия	18 122	48 659
Республика Беларусь	9 047	9 031
Долгосрочные кредиты банкам	**105 548**	**124 046**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов банкам	(1 905)	(1 670)
Кредиты банкам	**158 764**	**149 697**

В таблицах ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам под торговое финансирование за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Кредиты под торговое финансирование	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**179**	**179**
Новые созданные или приобретенные активы	20	**20**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(360)	**(360)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	666	**666**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**505**	**505**

Кредиты под торговое финансирование	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**478**	**478**
Новые созданные или приобретенные активы	439	**439**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(591)	**(591)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	31	**31**
Курсовые разницы	(1)	**(1)**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**356**	**356**

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений ОКУ по долгосрочным кредитам банкам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Долгосрочные кредиты банкам	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**1 491**	**1 491**
Новые созданные или приобретенные активы	22	**22**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(301)	**(301)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	194	**194**
Курсовые разницы	(6)	**(6)**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**1 400**	**1 400**

Долгосрочные кредиты банкам	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**1 407**	**1 407**
Новые созданные или приобретенные активы	433	**433**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(321)	**(321)**
Курсовые разницы	(10)	**(10)**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**1 509**	**1 509**

По состоянию на 30 июня 2020 года кредиты банкам не были просрочены (31 декабря 2019 года: не просрочены).

Модифицированные и реструктурированные кредиты банкам

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита банку, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания с учетом признанного ранее убытка от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то она не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации с учетом признанного убытка от обесценения.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк изменил условия выдачи кредитов банкам, в том числе за счет введения отсрочки платежей, в контексте мер, предпринятых в связи с последствиями пандемии коронавируса (COVID-19) (31 декабря 2019 года: модификация и реструктуризация отсутствовали). Банк полагает, что данные модификации являются несущественными.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов банкам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов банкам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Монголия	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Республика Куба*	*Прочие*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**609**	**464**	**332**	**265**	**1 670**
Чистое создание/(восстановление) резерва под ОКУ от обесценения в течение периода	(181)	167	(41)	296	**241**
Курсовые разницы	(3)	(4)	–	1	**(6)**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**425**	**627**	**291**	**562**	**1 905**

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов банкам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Монголия	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Республика Куба*	*Прочие*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**673**	**257**	**543**	**412**	**1 885**
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ от обесценения в течение периода	301	(173)	5	(142)	**(9)**
Курсовые разницы	(9)	(2)	–	–	**(11)**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**965**	**82**	**548**	**270**	**1 865**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

Анализ обеспечения кредитов банкам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов под торговое финансирование и долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)		*31 декабря 2019 года*	
	Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение	***Доля от портфеля кредитов, %***	***Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение***	***Доля от портфеля кредитов, %***
Гарантии государственные	38 394	24,2	42 774	28,6
Необеспеченная часть кредитов	120 370	75,8	106 923	71,4
Кредиты банкам	**158 764**	**100,0**	**149 697**	**100,0**

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

Концентрация долгосрочных кредитов банкам

По состоянию на 30 июня 2020 года в отдельном отчете о финансовом положении Банка были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные семи банкам (31 декабря 2019 года: шести банкам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2020 года составила 134 566 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 134 442 тыс. евро); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 1 468 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 1 560 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам

Банком предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российская Федерация	132 465	148 403
Румыния	130 220	119 434
Словацкая Республика	100 294	91 975
Республика Болгария	84 671	87 069
Монголия	59 590	26 468
Социалистическая Республика Вьетнам	35 919	32 563
Королевство Нидерландов	30 560	62 697
Республика Эквадор	27 533	29 262
Республика Панама	26 037	26 793
Королевство Испания	25 104	25 083
Венгрия	20 094	39 947
Герцогство Люксембург	20 035	20 035
Соединенные Штаты Америки	1 450	1 491
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**693 972**	**711 220**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Венгрия	40 176	–
Республика Болгария	16 010	33 423
Румыния	14 721	7 006
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**70 907**	**40 429**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(18 449)	(17 137)
Кредиты клиентам	**746 430**	**734 512**

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают кредиты в форме корпоративных облигаций и суверенных облигаций. По состоянию на 30 июня 2020 года суверенные облигации в рамках кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают суверенные облигации, выпущенные Венгрией на сумму 40 176 тыс. евро (31 декабрь 2019 года: нет).

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Заложенные по договорам «репо»		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Королевство Нидерландов	29 900	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	**29 900**	**–**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Республика Болгария	14 389	–
Румыния	1 929	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	**16 318**	**–**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(84)	–
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	**46 134**	**–**

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо, включают корпоративные облигации.

В таблицах ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**2 055**	**765**	**14 317**	**17 137**
Новые созданные или приобретенные активы	173	3	–	**176**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(575)	(42)	–	**(617)**
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные модификациями, не ведущими к прекращению признания	6			**6**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 473	542	–	**2 015**
Курсовые разницы	(10)	(1)	(173)	**(184)**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**3 122**	**1 267**	**14 144**	**18 533**

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**2 029**	**329**	**14 693**	**17 051**
Новые созданные или приобретенные активы	1 583	2	–	**1 585**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 198)	(41)	–	**(2 239)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	20	–	–	**20**
Курсовые разницы	–	–	(190)	**(190)**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**1 434**	**290**	**14 503**	**16 227**

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	***Этап 1***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**98**	**98**
Новые созданные или приобретенные активы	28	**28**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(59)	**(59)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	198	**198**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**265**	**265**

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее приводится информация о просроченных кредитах клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	27 219	14 317
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(14 640)	(14 317)
Просроченные кредиты клиентам	**12 579**	**–**

В целях данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности кредит клиенту считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общая сумма задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного дохода, считается просроченной.

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания с учетом признанного ранее убытка от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО-активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то она не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов клиентам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Российская Федерация	*Республика Болгария*	*Румыния*	*Словацкая Республика*	*Венгрия*	*Монголия*	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Прочие*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**232**	**332**	**14 552**	**306**	**353**	**177**	**478**	**707**	**17 137**
Чистое создание/(восстановление) резерва под ОКУ от обесценения в течение периода	350	49	127	131	(297)	395	106	721	**1 582**
Курсовые разницы	(5)	–	(175)	–	–	(1)	(3)	(2)	**(186)**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**577**	**381**	**14 504**	**437**	**56**	**571**	**581**	**1 426**	**18 533**

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов клиентам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Российская Федерация	*Республика Болгария*	*Румыния*	*Словацкая Республика*	*Монголия*	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Прочие*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**70**	**692**	**14 930**	**365**	**701**	**93**	**200**	**17 051**
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ от обесценения в течение периода	(4)	(203)	425	(31)	(698)	(77)	(46)	**(634)**
Курсовые разницы	–	–	(187)	–	–	(1)	(2)	**(190)**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**66**	**489**	**15 168**	**334**	**3**	**15**	**152**	**16 227**

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения кредитов клиентам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)		*31 декабря 2019 года*	
	Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	***Доля от портфеля кредитов, %***	***Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение***	***Доля от портфеля кредитов, %***
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	104 368	13,2	97 566	13,3
Залог акций	94 843	12,0	111 703	15,2
Залог оборудования и товаров в обороте	89 521	11,3	77 081	10,5
Гарантии корпоративные	67 160	8,5	71 199	9,7
Гарантии государственные	52 212	6,6	54 670	7,4
Залог транспортных средств	13 073	1,6	14 137	1,9
Залог прав требования	4 834	0,6	6 591	0,9
Необеспеченная часть кредитов	366 553	46,2	301 565	41,1
Кредиты клиентам	**792 564**	**100,0**	**734 512**	**100,0**

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость портфеля кредитов клиентам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По состоянию на 30 июня 2020 года Банк не отражал резерв под обесценение кредитов восьми заемщикам (31 декабря 2019 года: семи заемщикам) в связи с наличием обеспечения. Общая сумма указанных кредитов составила 154 826 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 167 504 тыс. евро).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2020 года в отдельном отчете о финансовом положении Банка были учтены кредиты клиентам, выданные одному заемщику (31 декабря 2019 года: одному заемщику), общая сумма кредитов которому превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 30 июня 2020 года составила 89 692 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 89 667 тыс. евро); под указанные кредиты созданы резервы под обесценение (31 декабря 2019 года: резервы отсутствуют).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Производство и передача электроэнергии	201 628	199 771
Связь	115 086	107 510
Аренда и лизинг	107 855	125 496
Финансовые услуги	64 473	72 248
Государственное управление	40 176	–
Операции с недвижимостью	37 680	37 785
Металлургическая промышленность	33 685	29 688
Текстильная промышленность	29 772	–
Розничная торговля	27 840	28 716
Автомобильная промышленность	25 104	25 083
Горнодобывающая промышленность	21 393	21 972
Производство продуктов нефтеперегонки	20 094	20 094
Здравоохранение	20 035	20 035
Сельское хозяйство	16 229	11 807
Производство электрооборудования	14 144	14 317
Производство фармацевтических препаратов	13 162	12 198
Производство напитков и пищевых продуктов	11 959	13 945
Сухопутный транспорт	6 211	6 191
Почтовая деятельность	4 571	4 793
	811 097	**751 649**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(18 533)	(17 137)
Кредиты клиентам	**792 564**	**734 512**

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 382	386
Расчеты по банковским операциям	344	2 026
Гарантийные платежи	11	11
Прочие финансовые активы	482	457
	3 219	**2 880**
За вычетом: резерва под обесценение финансовых активов	(159)	(1 665)
Итого финансовые активы	**3 060**	**1 215**
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	256	657
Активы, предназначенные для продажи, − недвижимость	89	89
Прочие нефинансовые активы	1 158	789
Итого нефинансовые активы	**1 503**	**1 535**
Прочие активы	**4 563**	**2 750**

(В тысячах евро)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Финансовые активы	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**1 665**
Новые созданные или приобретенные активы	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(31)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	4
Списанные суммы	(1 304)
Курсовые разницы	(178)
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**159**

	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**1 440**
Новые созданные или приобретенные активы	8
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8)
Курсовые разницы	147
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**1 587**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	***31 декабря 2019 года***
Финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 631	1 741
Прочая кредиторская задолженность по банковским операциям	417	967
Итого финансовые обязательства	**2 048**	**2 708**
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	7 436	6 154
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	707	871
Прочие нефинансовые обязательства	230	682
Итого нефинансовые обязательства	**8 373**	**7 707**
Прочие обязательства	**10 421**	**10 415**

Банк применяет МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждение работникам»* для учета пенсионных обязательств. По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка был пенсионный план с установленными выплатами, который включал в себя две программы: обязательную и добровольную. Программа обязательного страхования распространяется на всех работников Банка. В соответствии с положением, выплаты по обязательной программе производятся из взносов, рассчитанных как определенный фиксированный процент от заработной платы работника.

Работники могут в любое время присоединиться к программе добровольного страхования, а также отказаться от нее. В рамках данной программы Банк софинансирует взносы работников. Добровольная часть взносов Банка зависит от соответствующих добровольных взносов работника и не может превышать определенный процент от его заработной платы.

(В тысячах евро)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года пенсионные обязательства Банка в размере 4 303 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 3 647 тыс. евро) были включены в нефинансовые обязательства (расчеты с сотрудниками) в отдельном отчете о финансовом положении. Расходы по пенсионным обязательствам за 6 месяцев 2020 года в размере 660 тыс. евро (6 месяцев 2019 года: 636 тыс. евро) были отражены в основном по строке «Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда» статьи «Общехозяйственные и административные расходы» в промежуточном сокращенном отдельном отчете о прибылях и убытках.

13. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлено (уменьшение)/увеличение резервов под ОКУ по финансовым инструментам, признанных в составе прибыли или убытка, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Прим.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	5	1	–	–	**1**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	111	–	–	**111**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	87	–	–	**87**
Кредиты банкам	10	241	–	–	**241**
Кредиты клиентам	11	1 244	503	–	**1 747**
Прочие финансовые активы	12	3	–	(27)	**(24)**
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера)	12, 18	(148)	–	–	**(148)**
Итого резерв под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)		**1 539**	**503**	**(27)**	**2 015**

	Прим.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Итого*
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(60)	–	**(60)**
Кредиты банкам	10	(9)	–	**(9)**
Кредиты клиентам	11	(596)	(38)	**(634)**
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера)	12, 18	429	–	**429**
Итого резерв под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		**(236)**	**(38)**	**(274)**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

13. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым инструментам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**4 861**	**832**	**50 944**	**56 637**
Новые созданные или приобретенные активы	697	3	–	**700**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 044)	(42)	(27)	**(2 113)**
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные модификациями, не ведущими к прекращению признания	6	–	–	**6**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 880	542	–	**3 422**
Списанные суммы	–	–	(1 304)	**(1 304)**
Переоценка валютных статей	(37)	(1)	(350)	**(388)**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**6 363**	**1 334**	**49 263**	**56 960**

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**5 902**	**396**	**51 097**	**57 395**
Новые созданные или приобретенные активы	6 438	3	27	**6 468**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 235)	(41)	–	**(9 276)**
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	**–**
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	468	–	**468**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 762	–	–	**1 762**
Переоценка валютных статей	–	–	(180)	**(180)**
На 31 декабря 2019 года	**4 861**	**832**	**50 944**	**56 637**

14. Депозиты банков и других финансовых институтов

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Депозиты банков до 1 года		
Сделки «репо»	31 362	–
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	35 805	48 410
Итого депозиты банков до 1 года	**67 167**	**48 410**
Депозиты банков свыше 1 года		
Сделки «репо»	95 176	–
Итого депозиты банков до 1 года	**95 176**	**–**
Депозиты банков и других финансовых институтов	**162 343**	**48 410**

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

(В тысячах евро)

14. Депозиты банков и других финансовых институтов (продолжение)

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка имеется три контрагента (31 декабря 2019 года: два контрагента), совокупные остатки по депозитам каждого из которых превышают 10% от общего объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов и в совокупности составляют 126 538 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 48 000 тыс. евро).

15. Долгосрочные займы банков

Долгосрочные займы банков включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Займы банков	64 183	33 692
Долговые расписки	17 018	23 043
Долгосрочные займы банков	**81 201**	**56 735**

19 марта 2018 года Банк получил первый транш от Нового банка развития БРИКС в объеме 12,5 млн долл. США (10 273 тыс. евро) в рамках кредитного соглашения на общую сумму 50,0 млн долл. США. 17 июля 2018 года был получен второй транш в объеме 12,5 млн. долл. США (10 674 тыс. евро). 6 августа 2019 года Банк получил третий транш в объеме 12,5 млн долл. США (11 147 тыс. евро). 23 марта 2020 года был получен четвертый транш в объеме 12,5 млн. долл. США (11 681 тыс. евро).

14 апреля 2020 года Банк получил 20,0 млн евро в соответствии с двусторонней кредитной линией с РОСБАНК (группа Societe Generale).

В 2017 году Банк осуществил выпуски долговых расписок (Schuldscheindarlehen) на западноевропейском рынке на общую сумму 23 000 тыс. евро. 6 апреля 2020 года Банк погасил транш в сумме 6 млн. евро.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Ставки, годовых, %	*Срок погашения*	*30 июня 2020 года (неаудировано)*	*31 декабря 2019 года*
Облигации, номинированные в рублях	0,01-8,15	2024-2027 годы	307 044	220 138
Облигации, номинированные в леях	3,70-4,55	2020-2022 годы	252 407	230 688
Облигации, номинированные в евро	1,50-1,59	2020-2021 годы	141 377	140 169
Облигации, номинированные в венгерских форинтах	1,25-2,00	2022 год	132 705	143 094
Облигации, номинированные в чешских кронах	1,24-1,48	2021 год	79 007	59 448
Выпущенные долговые ценные бумаги			**912 540**	**793 537**

19 мая 2020 года Банк разместил дополнительный выпуск рублевых облигаций серии БО-001Р-04 на сумму 7 млрд руб. (88 230 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и фиксированной ставкой купона 6,75% годовых.

(В тысячах евро)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

19 мая 2020 года Банк осуществил вторую операцию в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 621 млн чешских крон (22 770 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и ставкой купона, установленной в размере 3m Pribor + 90 б.п. Все облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

29 апреля 2020 года Банк разместил рублевые облигации. Облигации серии БО-001Р-02 были выпущены на сумму 7 млрд руб. (87 320 тыс. евро) со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 7,75% годовых. Облигации серии ВО-001Р-03 были выпущены на сумму 5 млрд руб. (62 368 тыс. евро) со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 7,75% годовых.

16 апреля 2020 года Банк осуществил первую операцию в рамках новой Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 110 млн румынских леев (22 678 тыс. евро) со сроком погашения 1 год и фиксированной ставкой купона 4,55%.

12 марта 2020 года в рамках стандартного опциона пут Банк выкупил рублевые облигации серии 01 на общую сумму 9 987 876 тыс. руб. (124 155 тыс. евро).

29 апреля 2019 года в рамках стандартного опциона пут Банк выкупил рублевые облигации серии 02 в объеме 2 999 999 тыс. руб. (41 594 тыс. евро). На девятый купонный период установлена новая процентная ставка в размере 0,01% годовых. Банк сохранил процентную ставку на уровне 0,01% годовых до даты погашения облигаций серии 02.

15 апреля 2019 года Банк осуществил дополнительное размещение ценных бумаг в рамках организованного в прошлом году выпуска облигаций с плавающей ставкой объемом в 750 млн. чешских крон (29 275 тыс. евро) со сроком погашения в апреле 2021 года. Объем дополнительного выпуска составил 750 млн чешских крон; доходность составила 3m Pribor+55 б.п., что ниже цены первичного размещения.

22 марта 2019 года Банк осуществил дебютное размещение облигаций на сумму 24,7 млрд венгерских форинтов (78 497 тыс. евро) сроком на три года на Будапештской фондовой бирже. Ставка купона установлена в размере 2,00% годовых. Средневзвешенная доходность облигаций составляет 1,98%.

В даты размещения облигаций в валютах, отличных от евро, Банк заключил валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7) и переключения процентных расходов от выпусков долговых ценных бумаг, номинированных в рублях, румынских леях, венгерских форинтах и чешских кронах, в валюту, необходимую Банку (евро, доллар США) для финансирования кредитных проектов в требуемой валюте. Банк применяет учет хеджирования в отношении риска изменения форвардных валютных курсов по облигациям, выпущенным в румынских леях и размещенным 1 ноября 2019 года, по облигациям в венгерских форинтах, размещенным 18 октября 2019 года, по облигациям в российских рублях, размещенным 29 апреля 2020 года и 19 мая 2020 года, а также по облигациям в чешских кронах, размещенным 19 мая 2020 года. Денежные потоки по ценным бумагам с фиксированной ставкой, выпущенным Банком, подвержены риску изменения спотовых и форвардных валютных курсов венгерского форинта, румынского лея, российского рубля и чешской кроны к евро. Риск изменения форвардных валютных курсов, связанный с этими ценными бумагами, хеджируется за счет валютно-процентных свопов, что приводит к уменьшению форвардного валютного по выпущенным ценным бумагам. Влияние использования валютно-процентных свопов раскрыто в Примечаниях 20 и 21.

Банк использовал поступления от выпуска долговых обязательств и размещения облигаций в основном для наращивания кредитного портфеля и создания дополнительного буфера ликвидности в качестве меры по смягчению последствий пандемии, вызванной COVID-19, и связанных с ними неопределенностей на мировых финансовых рынках.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

17. Капитал

Объявленный и оплаченный капитал

18 августа 2018 года вступили в силу новые учредительные документы Международного инвестиционного банка. Согласно новой редакции учредительных документов, размер объявленного уставного капитала Банка составляет 2 000 000 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 2 000 000 тыс. евро), что представляет собой сумму капитала Банка, определенную Соглашением об образовании Международного инвестиционного банка. Взносы в капитал Банка производятся странами-членами Банка в соответствии с их долями, определенными Соглашением.

По состоянию на 30 июня 2020 года неоплаченная часть объявленного капитала Банка состоит взносов, которые еще не внесены странами-членами Банка, в размере 748 745 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 784 888 тыс. евро), а также нераспределенных долевых взносов в размере 875 500 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 875 500 тыс. евро).

В течение 6 месяцев 2020 года страны-члены Банка осуществили дополнительные взносы в уставный капитал Банка в сумме 36 143 тыс. евро (Правительство Венгрии: 15 503 тыс. евро и Правительство Российской Федерации: 20 640 тыс. евро). Оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составляет 375 755 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 339 612 тыс. евро).

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

Ниже представлено движение по фонду переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по фонду хеджирования денежных потоков и по фонду переоценки основных средств.

	Фонд переоценки ценных бумаг	*Фонд хеджирования денежных потоков*	*Фонд переоценки основных средств*
На 1 января 2019 года	**(7 366)**	**–**	**13 748**
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 849	–	–
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(64)	–	–
Реклассификация накопленных доходов от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в промежуточный сокращенный отдельный отчет о прибылях и убытках	(1 715)	–	–
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**2 704**	**–**	**13 748**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

17. Капитал (продолжение)

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

	Фонд переоценки ценных бумаг	*Фонд хеджирования денежных потоков*	*Фонд переоценки основных средств*
На 1 января 2020 года	**6 157**	**(809)**	**10 861**
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 922	–	–
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	277	–	–
Реклассификация накопленных доходов от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в промежуточный сокращенный отдельный отчет о прибылях и убытках	(5 462)	–	–
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате влияния валютно-процентных свопов	–	6 858	–
Чистая сумма, реклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в прочие процентные расходы	–	(3 425)	–
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(234)	–
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**3 894**	**2 390**	**10 861**

Фонд переоценки ценных бумаг

Фонд переоценки ценных бумаг отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

18. Договорные и условные обязательства

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.

(В тысячах евро)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы (продолжение)

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

Страхование

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

Налогообложение

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

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений. По состоянию на 30 июня 2020 года обязательства кредитного характера Банка включали неиспользованные кредитные линии, гарантии и рамбурсные обязательства, в том числе в рамках Программы торгового финансирования.

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Предоставленные гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Рамбурсные обязательства являются безотзывными рамбурсными обязательствами Банка, выпущенными по поручению банков-эмитентов документарных аккредитивов, подтвержденных и финансируемых зарубежными банками-партнерами в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, сопряжены с меньшим риском, чем прямое кредитование. Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

Нижеследующая таблица представляет суммы обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Неиспользованные кредитные линии	92 064	92 352
Предоставленные гарантии	56 437	73 669
Рамбурсные обязательства	9 119	17 032
	157 620	**183 053**
За вычетом: резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(707)	(871)
Обязательства кредитного характера	**156 913**	**182 182**

(В тысячах евро)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Неиспользованные кредитные линии	*Этап 1*	*Этап 2*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**62**	**67**	**129**
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	12	–	**12**
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(46)	–	**(46)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	83	–	**83**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**111**	**67**	**178**

Неиспользованные кредитные линии	*Этап 1*	*Этап 2*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**359**	**67**	**426**
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	283	–	**283**
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(451)	–	**(451)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	229	–	**229**
Курсовые разницы	1	–	**1**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**421**	**67**	**488**

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по предоставленным гарантиям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Предоставленные гарантии	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**588**	**588**
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	146	**146**
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(269)	**(269)**
Курсовые разницы	(16)	**(16)**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**449**	**449**

Предоставленные гарантии	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**928**	**928**
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	1 254	**1 254**
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(791)	**(791)**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**1 391**	**1 391**

(В тысячах евро)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по рамбурсным обязательствам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

Рамбурсные обязательства	***Этап 1***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**154**	**154**
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	39	**39**
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(137)	**(137)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	24	**24**
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**80**	**80**

Рамбурсные обязательства	***Этап 1***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**398**	**398**
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	38	**38**
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(221)	**(221)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	88	**88**
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	**303**	**303**

19. Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. По состоянию на 30 июня 2020 года обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 1 891 тыс. евро, из которых 584 тыс. евро подлежат погашению в период от одного месяца до одного года, а 1 307 тыс. евро – от одного года до двух лет (31 декабря 2019 года: 3 999 тыс. евро, из которых 2 099 тыс. евро подлежат погашению в период от одного месяца до одного года, а 1 900 тыс. евро – от двух до трех лет).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

20. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*30 июня 2019 года (неаудировано)*
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	15 106	15 532
Кредиты банкам	3 039	4 191
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 562	3 418
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	655	411
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	196	162
Прочее	4	2
Прочие процентные доходы		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	9 214	9 267
Итого процентные доходы	**30 776**	**32 983**
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 265)	(16 628)
Долгосрочные займы банков	(638)	(839)
Текущие счета клиентов	(125)	(107)
Депозиты банков и других финансовых институтов	61	(15)
Прочее	(493)	(56)
Прочие процентные расходы		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	(5 409)	(4 169)
Итого процентные расходы	**(21 869)**	**(21 814)**
Чистый процентный доход	**8 907**	**11 169**

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*30 июня 2019 года (неаудировано)*
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистый расход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(24 002)	(5 957)
Чистый доход по переоценке производных финансовых инструментов	11 459	14 342
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	**(12 543)**	**8 385**
Переоценка валютных статей		
Чистый доход/(расход) по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	11 334	(10 593)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	**(1 209)**	**(2 208)**

(В тысячах евро)

22. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*30 июня 2019 года (неаудировано)*
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	5 946	5 611
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	867	861
Амортизация и выбытие основных средств и нематериальных активов	853	999
Профессиональные услуги	312	413
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	148	339
Прочее	168	170
Общехозяйственные и административные расходы	**8 294**	**8 393**

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, общехозяйственные и административные расходы включали разовые затраты в размере 216 тыс. евро в связи с переносом штаб-квартиры Банка из России в Венгрию.

23. 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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

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

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

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

Банк выделяет следующие 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 клиентам или банкам, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым на балансе и за балансом. Для целей составления отчетов по рискам Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту.

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

Депозитные контракты с банками и другими финансовыми институтами, сделки с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и сделки с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, как правило, заключаются с контрагентами, имеющими приемлемые кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Standard & Poor’s, Fitch и Moody’s.

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внутреннего рейтинга Банка для целей ожидаемого кредитного убытка по состоянию на 30 июня 2020 года и его соответствия внешним рейтингам агентства S&P.

Внутренняя оценка	*Эквивалентный внешний рейтинг*	*Эквивалентный внутренний рейтинг*
Отличный	AAA-AA-	A1-A3
Очень высокий	A+-A-	A4-A6
Высокий	BBB+-BBB-	A7-A9
Хороший	BB+-BB-	B1-B3
Удовлетворительный	B+-B-	B4-B6
Требующий особого внимания	CCC+-CCC-	C1-C3
Ожидаемый убыток	CC-D	SD-D

В таблицах ниже представлен анализ величины кредитного риска и суммы резерва под кредитные убытки по долгосрочным кредитам банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 10), а также кредитам клиентам (Примечание 11) в соответствии с этапами, предусмотренными МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

30 июня 2020 года (неаудировано)	*Сумма*				*Резерв под обесценение*			
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Внутренняя категория риска								
Кредиты под торговое финансирование и долгосрочные кредиты банкам								
Хороший	21 579	–	–	**21 579**	209	–	–	**209**
Удовлетворительный	100 404	–	–	**100 404**	1 404	–	–	**1 404**
Требующий особого внимания	38 686	–	–	**38 686**	292	–	–	**292**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	145 073	–	–	**145 073**	101	–	–	**101**
Хороший	318 667	–	–	**318 667**	1 222	–	–	**1 222**
Удовлетворительный	192 055	–	–	**192 055**	1 549	–	–	**1 549**
Требующий особого внимания	27 604	26 037	–	**53 641**	250	975	–	**1 225**
Ожидаемый убыток	–	292	14 144	**14 436**	–	292	14 144	**14 436**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Высокий	40 176	–	–	**40 176**	30	–	–	**30**
Хороший	30 399	–	–	**30 399**	59	–	–	**59**
Удовлетворительный	16 650	–	–	**16 650**	176	–	–	**176**
	931 293	**26 329**	**14 144**	**971 766**	**5 292**	**1 267**	**14 144**	**20 703**

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Сумма				*Резерв под обесценение*			
31 декабря 2019 года	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Внутренняя категория риска								
Кредиты под торговое финансирование и долгосрочные кредиты банкам								
Хороший	5 022	–	–	**5 022**	48	–	–	**48**
Удовлетворительный	103 238	–	–	**103 238**	1 290	–	–	**1 290**
Требующий особого внимания	43 107	–	–	**43 107**	332	–	–	**332**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	147 141	–	–	**147 141**	37	–	–	**37**
Хороший	320 577	–	–	**320 577**	579	–	–	**579**
Удовлетворительный	154 085	–	–	**154 085**	862	–	–	**862**
Требующий особого внимания	48 016	26 793	–	**74 809**	577	474	–	**1 051**
Ожидаемый убыток	–	291	14 317	**14 608**	–	291	14 317	**14 608**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Хороший	33 423	–	–	**33 423**	19	–	–	**19**
Удовлетворительный	7 006	–	–	**7 006**	79	–	–	**79**
	861 615	**27 084**	**14 317**	**903 016**	**3 823**	**765**	**14 317**	**18 905**

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.

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

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

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

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

Буфер ликвидности формируется в первую очередь за счет ликвидных резервов – ценных бумаг на балансе Банка и при этом входящих в состав Ломбардных списков Европейского центрального банка и Банка России, а также остатков на счетах типа «ностро» в банках и других финансовых институтах. Их расчет выполнен за отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие двенадцать месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 340,9 млн евро (31 декабря 2019 года: 123,7 млн евро).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера Банка. В случае отсутствия графика выборки обязательств кредитного характера данные обязательства включаются в самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать их исполнения. По выпущенным договорам финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором гарантия может быть востребована.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Менее 1 месяца	71 429	109 196
От 1 до 3 месяцев	35 732	29 954
От 3 месяцев до 1 года	21 344	43 032
От 1 года до 5 лет	28 408	–
Обязательства кредитного характера	**156 913**	**182 182**

На основании профессионального суждения и опыта взаимоотношений с контрагентом кредитное обязательство в размере 28 408 тыс. евро включено в срок от 1 года до 5 лет. Однако в соответствии с договорными условиями, данное обязательство может быть предоставлено ранее, если контрагент выполнит другие отлагательные условия для выплаты.

(намеренный пропуск)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах. Котируемые долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долевые инструменты отнесены в категорию «Менее 1 месяца», так как являются высоко ликвидными ценными бумагами, а также акциями и депозитарными расписками, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат исполнения соответствующих договорных обязательств Банка.

	30 июня 2020 года (неаудировано)							*31 декабря 2019 года*						
	Менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Просро-ченные*	*Итого*	*Менее 1 месяца*	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Просро-ченные*	*Итого*
Финансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты	170 230	–	–	–	–	–	**170 230**	48 038	–	–	–	–	–	**48 038**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	358	24 640	–	–	**24 998**	–	2 030	13 716	13 310	–	–	**29 056**
Производные финансовые активы	235	–	7 266	12 759	–	–	**20 260**	–	729	1 283	1 999	–	–	**4 011**
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 255	–	–	–	–	–	**1 255**	1 119	–	–	–	–	–	**1 119**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	229 530	21	51 659	6 729	–	–	**287 939**	216 231	–	–	–	–	–	**216 231**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	86	4 835	29 418	62 899	–	**97 238**	18	193	358	19 416	72 610	–	**92 595**
Кредиты банкам	30 178	6 193	26 814	95 579	–	–	**158 764**	1 115	15 579	39 620	90 673	2 710	–	**149 697**
Кредиты клиентам	11 434	4 701	82 210	381 280	300 360	12 579	**792 564**	10 380	19 176	41 956	365 590	297 410	–	**734 512**
Прочие финансовые активы	327	3	2 730	–	–	–	**3 060**	187	403	266	359	–	–	**1 215**
Итого финансовые активы	**443 189**	**11 004**	**175 872**	**550 405**	**363 259**	**12 579**	**1 556 308**	**277 088**	**38 110**	**97 199**	**491 347**	**372 730**	**–**	**1 276 474**
Финансовые обязательства														
Депозиты банков и других финансовых институтов	(28 000)	(421)	(128 352)	(5 570)	–	–	**(162 343)**	(48 000)	–	–	(410)	–	–	**(48 410)**
Производные финансовые обязательства	–	(2 329)	(11 159)	(19 747)	–	–	**(33 235)**	(907)	(10 163)	(7 561)	(12 225)	–	–	**(30 856)**
Текущие счета клиентов	(11 144)	–	–	–	–	–	**(11 144)**	(11 148)	–	–	–	–	–	**(11 148)**
Долгосрочные займы банков	–	–	(571)	(53 989)	(26 641)	–	**(81 201)**	–	–	(6 548)	(31 500)	(18 687)	–	**(56 735)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(653)	(123 427)	(147 017)	(641 443)	–	–	**(912 540)**	(865)	(148 732)	(196 641)	(447 299)	–	–	**(793 537)**
Прочие финансовые обязательства	(174)	(15)	(1 226)	(599)	(34)	–	**(2 048)**	(25)	(5)	(1 708)	(817)	(153)	–	**(2 708)**
Итого финансовые обязательства	**(39 971)**	**(126 192)**	**(288 325)**	**(721 348)**	**(26 675)**	**–**	**(1 202 511)**	**(60 945)**	**(158 900)**	**(212 458)**	**(492 251)**	**(18 840)**	**–**	**(943 394)**
Чистая позиция	**403 218**	**(115 188)**	**(112 453)**	**(170 943)**	**336 584**	**12 579**	**353 797**	**216 143**	**(120 790)**	**(115 259)**	**(904)**	**353 890**	**–**	**333 080**
Накопленная чистая позиция	**403 218**	**288 030**	**175 577**	**4 634**	**341 218**	**353 797**		**216 143**	**95 353**	**(19 906)**	**(20 810)**	**333 080**	**333 080**	

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

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

Правление Банка осуществляет общее управление рыночным риском.

Валютный риск и ценовой риск

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

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

Банк исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт − 10 дней. Оценка подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции Банка производится в основных валютах и финансовых инструментах Банка в составе его портфеля ценных бумаг.

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

Выбор соответствующего подхода к расчету 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.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	2 918	1 091
Валютный риск	163	93

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

- 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)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

У Банка имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов. Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску. Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)						
	Евро	***Доллары США***	***Рубли***	***Венгерские форинты***	***Румынские леи***	***Прочие валюты***	***Итого***
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	163 484	2 969	1 685	297	1 593	202	**170 230**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	24 998	–	–	–	–	–	**24 998**
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 255	–	–	–	–	–	**1 255**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 120	115 816	13 003	–	–	–	**287 939**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 432	26 806	–	–	–	–	**97 238**
Долгосрочные кредиты банкам	101 062	57 702	–	–	–	–	**158 764**
Кредиты клиентам	524 013	127 854	89 078	–	51 619	–	**792 564**
Прочие финансовые активы	781	–	2 100	179	–	–	**3 060**
Итого непроизводные финансовые активы	**1 045 145**	**331 147**	**105 866**	**476**	**53 212**	**202**	**1 536 048**
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(161 922)	–	–	(421)	–	–	**(162 343)**
Текущие счета клиентов	(11 113)	(31)	–	–	–	–	**(11 144)**
Долгосрочные займы банков	(36 997)	(44 204)	–	–	–	–	**(81 201)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(141 377)	–	(307 044)	(132 705)	(252 407)	(79 007)	**(912 540)**
Прочие финансовые обязательства	(1 294)	(143)	(436)	(69)	(51)	(55)	**(2 048)**
Итого непроизводные финансовые обязательства	**(352 703)**	**(44 378)**	**(307 480)**	**(133 195)**	**(252 458)**	**(79 062)**	**(1 169 276)**
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	**692 442**	**286 769**	**(201 614)**	**(132 719)**	**(199 246)**	**(78 860)**	**366 772**
Производные финансовые инструменты							
Требования	339 836	–	275 642	132 068	230 235	78 793	**1 056 574**
Обязательства	(731 843)	(245 163)	(68 460)	–	(24 083)	–	**(1 069 549)**
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	**300 435**	**41 606**	**5 568**	**(651)**	**6 906**	**(67)**	**353 797**

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	31 декабря 2019 года						
	Евро	***Доллары США***	***Рубли***	***Венгерские форинты***	***Румынские леи***	***Прочие валюты***	***Итого***
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	38 076	6 015	1 613	1 624	548	162	**48 038**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 056	–	–	–	–	–	**29 056**
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119	–	–	–	–	–	**1 119**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 076	114 407	14 748	–	–	–	**216 231**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 637	26 958	–	–	–	–	**92 595**
Долгосрочные кредиты банкам	105 122	44 575	–	–	–	–	**149 697**
Кредиты клиентам	458 745	129 442	103 161	–	43 164	–	**734 512**
Прочие финансовые активы	537	342	93	243	–	–	**1 215**
Итого непроизводные финансовые активы	**785 368**	**321 739**	**119 615**	**1 867**	**43 712**	**162**	**1 272 463**
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(48 410)	–	–	–	–	–	**(48 410)**
Текущие счета клиентов	(11 117)	(31)	–	–	–	–	**(11 148)**
Долгосрочные займы банков	(23 042)	(33 693)	–	–	–	–	**(56 735)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(140 169)	–	(220 138)	(143 094)	(230 688)	(59 448)	**(793 537)**
Прочие финансовые обязательства	(1 117)	(583)	(800)	(105)	(52)	(51)	**(2 708)**
Итого непроизводные финансовые обязательства	**(223 855)**	**(34 307)**	**(220 938)**	**(143 199)**	**(230 740)**	**(59 499)**	**(912 538)**
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	**561 513**	**287 432**	**(101 323)**	**(141 332)**	**(187 028)**	**(59 337)**	**359 925**
Производные финансовые инструменты							
Требования	248 875	–	176 653	155 690	201 486	60 198	**842 902**
Обязательства	(521 926)	(241 923)	(76 766)	(14 479)	(14 653)	–	**(869 747)**
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	**288 462**	**45 509**	**(1 436)**	**(121)**	**(195)**	**861**	**333 080**

(В тысячах евро)

24. Оценка справедливой стоимости

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Уровень 1 30 июня 2020 года (неаудировано)	*Уровень 2 30 июня 2020 года (неаудировано)*	*Уровень 3 30 июня 2020 года (неаудировано)*	*Итого 30 июня 2020 года (неаудировано)*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	20 260	–	**20 260**
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 255	–	**1 255**
Облигации правительств	108 625	–	–	**108 625**
Корпоративные облигации	128 036	51 278	–	**179 314**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 225	–	–	**87 225**
Инвестиционная недвижимость	–	–	34 413	**34 413**
Основные средства – здания	–	–	36 087	**36 087**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	33 235	–	**33 235**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	186	170 044	–	**170 230**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	24 998	**24 998**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 864	–	–	**99 864**
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	159 234	**159 234**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 167	–	695 275	**704 442**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	162 343	**162 343**
Текущие счета клиентов	–	–	11 144	**11 144**
Долгосрочные займы банков	–	–	81 201	**81 201**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	921 157	–	**921 157**

(В тысячах евро)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 1 31 декабря 2019 года	*Уровень 2 31 декабря 2019 года*	*Уровень 3 31 декабря 2019 года*	*Итого 31 декабря 2019 года*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	4 011	–	**4 011**
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 119	–	**1 119**
Облигации правительств	45 817	–	–	**45 817**
Корпоративные облигации	120 040	50 369	–	**170 409**
Котируемые долевые инструменты	–	5	–	**5**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 429	–	–	**40 429**
Инвестиционная недвижимость	–	–	40 218	**40 218**
Основные средства – здания	–	–	35 136	**35 136**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	30 856	–	**30 856**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	528	47 510	–	**48 038**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	29 056	**29 056**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 685	6 034	–	**94 719**
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	148 203	**148 203**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 721	–	681 103	**712 824**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	48 410	**48 410**
Текущие счета клиентов	–	–	11 148	**11 148**
Долгосрочные займы банков	–	–	56 735	**56 735**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	805 554	–	**805 554**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	Балансовая стоимость 30 июня 2020 года (неаудировано)	*Справедливая стоимость 30 июня 2020 года (неаудировано)*	*Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2020 года (неаудировано)*	*Балансовая стоимость 31 декабря 2019 года*	*Справедливая стоимость 31 декабря 2019 года*	*Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2019 года*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	170 230	170 230	–	48 038	48 038	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	24 998	24 998	–	29 056	29 056	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	97 238	99 864	2 626	92 595	94 719	2 124
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	158 764	159 234	470	149 697	148 203	(1 494)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	705 339	704 442	(897)	694 083	712 824	18 741
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	162 343	162 343	–	48 410	48 410	–
Текущие счета клиентов	11 144	11 144	–	11 148	11 148	–
Долгосрочные займы банков	81 201	81 201	–	56 735	56 735	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	912 540	921 157	(8 617)	793 537	805 554	(12 017)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(6 418)**			**7 354**

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и года, закончившегося 31 декабря 2019 года, переводов финансовых инструментов между уровнями 1 и 2 не было.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам

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

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

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 промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже, где отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка.

30 июня 2020 года (неаудировано)	*Кредитно-инвести-ционная деятельность*	*Казначейство*	*Прочая деятельность*	*Итого*
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18 145	3 412	5	**21 562**
Прочие процентные доходы	–	9 214	–	**9 214**
Комиссионные доходы	1 195	–	–	**1 195**
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	5 462	–	**5 462**
Доход от продажи инвестиционной недвижимости	–	–	647	**647**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	1 181	**1 181**
Прочие доходы/(расходы) сегмента	(309)	–	(106)	**(415)**
Итого доходы	**19 031**	**18 088**	**1 727**	**38 846**
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(10 132)	(6 328)	–	**(16 460)**
Прочие процентные расходы	–	(5 409)	–	**(5 409)**
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(1 840)	(199)	24	**(2 015)**
Комиссионные расходы	(27)	(126)	(98)	**(251)**
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	–	(1 188)	(21)	**(1 209)**
Прочие расходы сегмента	(9)	–	(223)	**(232)**
Результаты сегмента	**7 023**	**4 838**	**1 409**	**13 270**
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				**(8 294)**
Прибыль за год				**4 976**
Портфель развития	951 429	162 886	–	**1 114 315**
Прочие активы сегмента	–	439 234	107 376	**546 610**
Итого активы сегмента	**951 429**	**602 120**	**107 376**	**1 660 925**
Итого обязательства сегмента	**638 010**	**563 723**	**9 151**	**1 210 884**
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	26 923	**26 923**

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

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

30 июня 2019 года (неаудировано)	*Кредитно-инвести-ционная деятельность*	*Казначейство*	*Прочая деятельность*	*Итого*
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19 722	3 985	9	**23 716**
Прочие процентные доходы	–	9 267	–	**9 267**
Комиссионные доходы	673	–	–	**673**
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	214	60	–	**274**
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1 715	–	**1 715**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	1 582	**1 582**
Прочие доходы/(расходы) сегмента	(656)	62	102	**(492)**
Итого доходы	**19 953**	**15 089**	**1 693**	**36 735**
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(11 836)	(5 809)	–	**(17 645)**
Прочие процентные расходы	–	(4 169)	–	**(4 169)**
Комиссионные расходы	(25)	(117)	(104)	**(246)**
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(2 199)	(9)	**(2 208)**
Создание резерва под кредитные убытки от обесценения финансовых инструментов	–	–	(891)	**(891)**
Прочие расходы сегмента	–	–	(310)	**(310)**
Результаты сегмента	**8 092**	**2 795**	**379**	**11 266**
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				**(8 393)**
Прибыль за период				**2 873**
Портфель развития	777 119	147 496	–	**924 615**
Прочие активы сегмента	–	252 580	98 854	**351 434**
Итого активы сегмента	**777 119**	**400 076**	**98 854**	**1 276 049**
Итого обязательства сегмента	**517 224**	**359 499**	**6 783**	**883 506**
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	65	**65**

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, у Банка было два внешних контрагента (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: один внешний контрагент), выручка от арендных операций, с которыми составила более 20% от общей выручки Банка (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 590 тыс. евро; 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 891 тыс. евро).

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов и активов соответственно за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)				***30 июня 2019 года (неаудировано)***			
	Россия	***Прочие страны-члены***	***Прочие страны***	***Итого***	***Россия***	***Прочие страны-члены***	***Прочие страны***	***Итого***
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3 709	11 793	6 060	**21 562**	5 199	12 512	6 005	**23 716**
Прочие процентные доходы	1 418	1 247	6 549	**9 214**	2 065	–	7 202	**9 267**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 143	38	–	**1 181**	1 514	68	–	**1 582**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)										
	Российская Федерация	***Республика Болгария***	***Румыния***	***Словацкая Республика***	***Венгрия***	***Монголия***	***Социалистическая Республика Вьетнам***	***Чешская Республика***	***Республика Куба***	***Прочие страны***	***Итого***
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	21 784	127	1 593	–	751	–	–	45	–	145 930	**170 230**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	–	–	–	–	–	–	–	24 998	**24 998**
Производные финансовые активы	2 282	–	978	–	126	–	–	–	–	16 874	**20 260**
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 255	**1 255**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	13 173	41 478	33 177	26 391	–	–	979	–	172 741	**287 939**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 492	–	–	–	–	–	–	10 028	–	66 718	**97 238**
Долгосрочные кредиты банкам	–	–	–	–	–	18 636	39 066	–	38 394	62 668	**158 764**
Кредиты клиентам	131 888	114 689	132 366	99 857	60 214	59 019	35 338	–	–	159 193	**792 564**
Прочие финансовые активы	28	-	195	24	2 766	42	–	–	–	5	**3 060**
Финансовые активы	**176 474**	**127 989**	**176 610**	**133 058**	**90 248**	**77 697**	**74 404**	**11 052**	**38 394**	**650 382**	**1 556 308**
Финансовые обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	1 814	28 000	20 067	–	421	–	–	–	–	112 041	**162 343**
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	–	–	–	33 235	**33 235**
Долгосрочные займы банков	19 980	–	–	–	–	–	–	–	–	61 221	**81 201**
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	307 044	–	416 949	–	132 705	–	–	55 842	–	–	**912 540**
Прочие финансовые обязательства	318	–	–	–	987	405	–	–	–	338	**2 048**
Финансовые обязательства	**329 156**	**28 000**	**437 016**	–	**134 113**	**405**	–	**55 842**	–	**206 835**	**1 191 367**

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

	31 декабря 2019 года										
	Российская Федерация	***Республика Болгария***	***Румыния***	***Словацкая Республика***	***Венгрия***	***Монголия***	***Социалистическая Республика Вьетнам***	***Чешская Республика***	***Республика Куба***	***Прочие страны***	***Итого***
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 788	697	548	–	3 300	–	–	8	–	41 697	**48 038**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	7 306	–	–	–	–	–	–	–	–	21 750	**29 056**
Производные финансовые активы	36	–	–	–	–	–	–	–	–	3 975	**4 011**
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 119	**1 119**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	14 483	22 880	–	–	–	–	10 247	–	168 621	**216 231**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 834	–	–	–	–	–	–	4 957	–	66 804	**92 595**
Долгосрочные кредиты банкам	–	–	–	–	–	52 068	22 786	–	42 774	32 069	**149 697**
Кредиты клиентам	148 171	120 160	111 888	91 669	39 594	26 291	32 085	–	–	164 654	**734 512**
Прочие финансовые активы	810	–	15	35	–	342	–	–	–	13	**1 215**
Финансовые активы	**178 945**	**135 340**	**135 331**	**91 704**	**42 894**	**78 701**	**54 871**	**15 212**	**42 774**	**500 702**	**1 276 474**
Финансовые обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	(23 000)	–	–	–	–	–	(25 000)	–	(410)	**(48 410)**
Производные финансовые обязательства	(7 551)	–	(608)	–	–	–	–	–	–	(22 697)	**(30 856)**
Долгосрочные займы банков	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(56 735)	**(56 735)**
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	(220 138)	–	(370 857)	–	(143 094)	–	–	(59 448)	–	–	**(793 537)**
Прочие финансовые обязательства	(1 604)	–	–	–	(4)	(380)	–	(7)	–	(713)	**(2 708)**
Финансовые обязательства	**(229 293)**	**(23 000)**	**(371 465)**	**–**	**(143 098)**	**(380)**	**–**	**(84 455)**	**–**	**(80 555)**	**(932 246)**

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

(В тысячах евро)

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже.

		30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
	Связанная сторона	***Балансовая стоимость***	***Балансовая стоимость***
Отдельный отчет о финансовом положении			
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	1 736	1 691
Прочие активы	Ключевой управленческий персонал	110	–
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	1 211	1 032
Прочие обязательства	Дочерняя компания	220	432

		30 июня 2020 года (неаудировано)	*30 июня 2019 года (неаудировано)*
	Связанная сторона	***Расходы***	***Расходы***
Отдельный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(20)	(17)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		**(20)**	**(17)**
Расход от операционной деятельности		**(20)**	**(17)**
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(705)	(645)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(57)	(67)
Профессиональные услуги	Дочерняя компания	(228)	(311)
Операционные расходы		**(990)**	**(1 023)**
Чистый убыток за отчетный период		**(1 010)**	**(1 040)**

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Отдельный отчет о финансовом положении		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 332	27 360
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 520	25 790
Кредиты банкам	38 394	73 053
Кредиты клиентам	257 624	226 295
Прочие активы	41	–
Договорные и условные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	49 814	44 475

(В тысячах евро)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*30 июня 2019 года (неаудировано)*
Отдельный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5 934	8 626
Комиссионные доходы	584	77
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 331	647
Прочие расходы	(3)	(470)

27. Достаточность капитала

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

Базельский Комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2020 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2019 года: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка, Совет управляющих МИБ установил норматив достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2020 года на уровне не менее 25% (31 декабря 2019 года: 25%).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	*31 декабря 2019 года*
Капитал		
Капитал 1-го уровня	426 520	390 513
Капитал 2-го уровня	17 144	16 209
Итого регулятивный капитал	**443 664**	**406 722**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 028 596	983 554
Рыночный риск	198 047	150 382
Операционный риск	47 112	41 838
Итого активы, взвешенные с учетом риска	**1 273 755**	**1 175 774**
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	34,83%	34,59%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	33,49%	33,21%