Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Международного инвестиционного банка
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.

Февраль 2023 г.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации Международного инвестиционного банка

Содержание Стр.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Приложения

Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный отдельный отчет о прибылях и убытках 6
Промежуточный отдельный отчет о совокупном доходе 7
Промежуточный отдельный отчет об изменениях в капитале 8
Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств 9

Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 10
2. Базовые принципы составления отдельной финансовой отчетности 12
3. Основные положения учетной политики 12
4. Существенные учетные суждения и оценки 13
5. Денежные средства и их эквиваленты 13
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах 14
7. Производные финансовые инструменты 15
8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 26
9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 26
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 28
11. Кредиты банкам 28
12. Кредиты клиентам 33
13. Прочие активы и обязательства 39
14. Резервы под ожидаемые кредитные убытки 41
15. Средства банков и других финансовых институтов 42
16. Долгосрочные займы банков 43
17. Выпущенные долговые ценные бумаги 43
18. Капитал 45
19. Договорные и условные обязательства 47
20. Аренда 50
21. Процентные доходы и процентные расходы 50
22. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами 51
23. Общехозяйственные и административные расходы 51
24. Управление рисками 51
25. Оценка справедливой стоимости 61
26. Информация по сегментам 65
27. Операции со связанными сторонами 71
28. Достаточность капитала 73
29. События после отчетной даты 73

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Совету управляющих
Международного инвестиционного банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка, состоящей из промежуточного отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 г., промежуточного отдельного отчета о прибылях и убытках, промежуточного отдельного отчета о совокупном доходе, промежуточного отдельного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отдельного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («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 обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая 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. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки 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»*.

Г.А. Шинин
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

15 февраля 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: Международный инвестиционный банк
Международный инвестиционный банк – международная организация, созданная на основе Соглашения об учреждении Международного инвестиционного банка от 10 июля 1970 г., зарегистрированного в Секретариате Организации Объединенных Наций 1 декабря 1971 г. под номером 11417.
Местонахождение: H-1011, Будапешт, Венгрия, ул. Фё, д. 1.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(В тысячах евро)

	Прим.	*30 июня 2022 года (неаудировано)*	*31 декабря 2021 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	186 502	89 122
Депозиты в банках и в других финансовых институтах	6	119 473	58 961
Производные финансовые активы	7	10 850	11 333
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	16 812	11 713
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	178 875	218 492
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	9	–	17 562
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	62 663	86 781
Кредиты банкам	11	117 565	118 934
Кредиты клиентам	12	737 874	1 033 525
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	12	–	40 750
Инвестиция в дочернюю компанию	2	145	145
Инвестиционная недвижимость		32 328	32 311
Основные средства и нематериальные активы		66 543	67 188
Прочие активы	13	2 133	2 508
Итого активы		**1 531 763**	**1 789 325**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	15	–	117 935
Производные финансовые обязательства	7	56 716	73 332
Текущие счета клиентов		4 518	16 445
Долгосрочные займы банков	16	49 317	62 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 162 368	1 033 939
Прочие обязательства	13	4 278	13 872
Итого обязательства		**1 277 197**	**1 318 306**
Капитал	18		
Уставный капитал		2 000 000	2 000 000
За вычетом нераспределенного капитала		(875 500)	(875 500)
Объявленный капитал		**1 124 500**	**1 124 500**
За вычетом неоплаченного капитала		(697 376)	(699 631)
Оплаченный капитал		**427 124**	**424,869**
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(31 324)	(58)
Фонд переоценки основных средств		8 691	8 691
Резерв хеджирования денежных потоков	7	(76 205)	(29 792)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный период		67 309	59 441
Чистый (убыток)/доход за отчетный период		(141 029)	7 868
Итого капитал		**254 566**	**471 019**
Итого капитал и обязательства		**1 531 763**	**1 789 325**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Георгий Потапов — И.о. Первого заместителя Председателя Правления

Эллиот Аукланд — Финансовый директор

15 февраля 2023 года

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(В тысячах евро)

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	***2022 года***	***2021 года***
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	30 210	25 071
Прочие процентные доходы	21	10 016	10 326
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	(22 256)	(20 031)
Прочие процентные расходы	21	(6 790)	(4 030)
Чистый процентный доход		**11 180**	**11 336**
Чистое изменение резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	5-6, 9-14, 19	(29 142)	221
Чистый процентный (расход)/доход после вычета резерва под обесценение кредитов		**(17 962)**	**11 557**
Комиссионные доходы		968	806
Комиссионные расходы		(320)	(269)
Чистый комиссионный доход		**648**	**537**
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	22	(80 269)	(2 986)
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(112)	680
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 12	(7 610)	4 744
Чистый расход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	10, 12	(3 512)	–
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	20	1 279	1 087
Прочие доходы		2 046	343
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		**(88 178)**	**3 868**
(Расходы)/ доходы от операционный деятельности		**(105 492)**	**15 962**
Общехозяйственные и административные расходы	23	(8 018)	(8 538)
Чистые убытки от продажи кредитов, выданных клиентам	12	(27 387)	–
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(132)	(195)
Операционные расходы		**(35 537)**	**(8 733)**
Чистый (расход)/ доход за отчетный период		**(141 029)**	**7 229**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(В тысячах евро)

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	***2022 года***	***2021 года***
Чистый (расход)/ доход за отчетный период		**(141 029)**	**7 229**
Прочий совокупный (расход)/доход			
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	(31 445)	(3 392)
Чистый нереализованный убыток от хеджирования денежных потоков	7	(46 413)	(11 078)
Величина изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 12	179	134
Чистый прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**(77 679)**	**(14 336)**
Прочий совокупный расход		**(77 679)**	**(14 336)**
Итого совокупный расход за период		**(218 708)**	**(7 107)**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(В тысячах евро)

	Уставный капитал	*Нераспре-деленный капитал*	*Неоплачен-ный капитал*	*Фонд переоценки ценных бумаг*	*Фонд переоценки основных средств*	*Фонд хеджиров-ания денежных потоков*	*Нераспре-деленная прибыль*	*Итого капитал*
На 1 января 2021 года	**2 000 000**	**(875 500)**	**(745 790)**	**8 225**	**8 432**	**(248)**	**59 441**	**454 560**
Прибыль за период	–	–	–	–	–	–	7 229	**7 229**
Прочий совокупный расход	–	–	–	(3 258)	–	(11 078)	–	**(14 336)**
Итого совокупный (расход)/доход	**–**	**–**	**–**	**(3 258)**	–	**(11 078)**	**7 229**	**(7 107)**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**2 000 000**	**(875 500)**	**(745 790)**	**4 967**	**8 432**	**(11 326)**	**66 670**	**447 453**
На 1 января 2022 года	**2 000 000**	**(875 500)**	**(699 631)**	**(58)**	**8 691**	**(29 792)**	**67 309**	**471 019**
Убыток за период	–	–	–	–	–	–	(141 029)	**(141 029)**
Прочий совокупный расход	–	–	–	(31 266)	–	(46 413)	–	**(77 679)**
Итого совокупный расход	**–**	**–**	**–**	**(31 266)**	–	**(46 413)**	**(141 029)**	**(218 708)**
Взносы в капитал (Примечание 18)	–	–	2 255	–	–	–	–	**2 255**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**2 000 000**	**(875 500)**	**(697 376)**	**(31 324)**	**8 691**	**(76 205)**	**(73 720)**	**254 566**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(В тысячах евро)

		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	Прим.	***2022 года***	***2021 года***
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		13 172	16 205
Проценты и комиссии выплаченные		(857)	(1 192)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		(27 837)	1 931
Денежные поступления от аренды	20	1 279	1 087
Общехозяйственные и административные расходы		(6 632)	(8 161)
Прочие операционные доходы по банковским операциям		495	488
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		**(20 380)**	**10 358**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(95 971)	214
Кредиты банкам	11	11 499	(2 441)
Кредиты клиентам	12	258 251	(42 188)
Прочие активы		827	955
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков и других финансовых институтов	15	(5 176)	(66 597)
Текущие счета клиентов		(21 938)	415
Прочие обязательства		175	1 349
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		**127 287**	**(97 935)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные		1 129	3 641
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(557)	(398)
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(63 242)	(85 022)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	99 052	136 341
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	119	4 975
Вложения в инвестиционную недвижимость		–	(30)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		(17)	–
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(702)	(3 749)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		**35 782**	**55 758**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные		(16 219)	(11 513)
Привлечение долгосрочных займов банков	16	3 085	–
Погашение долгосрочных займов банков	16	(17 000)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	57 748	213 155
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	17	(95 502)	(80 329)
Взносы в уставный капитал	18	2 255	–
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		**(65 633)**	**121 313**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		37	303
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**97 473**	**79 439**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		89 124	86 197
Денежные средства и их эквиваленты	5	**186 597**	**165 636**
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов		(95)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		**186 502**	**165 635**

Прилагаемые примечания 1-29 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 межправительственных соглашений: 1) Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка (далее − «Соглашение об образовании») и Устава; а также на основе соглашений с принимающими юрисдикциями: 2) Соглашение между Правительством Российской Федерации и МИБ об условиях пребывания МИБ на территории Российской Федерации от 11 февраля 2020 года (ратифицировано 4 февраля 2021 года) и 3) Соглашение между МИБ и Правительством Венгрии о размещении штаб-квартиры МИБ в Венгрии от 5 февраля 2019 года (вступило в силу 28 апреля 2019 года). Соглашение об образовании было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. Новая редакция Соглашения об образовании и Устава, утвержденная Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав от 8 мая 2014 года, вступила в силу и стала применяться 18 августа 2018 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, принятым в декабре 2018 года, штаб-квартира Банка была перенесена из России в Венгрию в 2019 году. С 15 февраля 2021 года Банк продолжил свою деятельность в постоянном офисе, расположенном в отреставрированном историческом здании Lánchíd Palota (Fo utca, 1) в Будапеште. Одновременно с этим продолжает работать отделение МИБ в г. Москве (Российская Федерация, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7).

Геополитическая напряженность между странами-членами Банка повлияла на деятельность Банка в 2022 году. В марте 2022 года четыре страны-члены Банка сделали публичное заявление о своем намерении выйти из состава акционеров МИБ. Данное заявление на фоне складывающейся геополитической ситуации и введения санкций странами-членами привело к снижению кредитного рейтинга Банка, в частности, Банк лишился двух рейтингов, а третий был понижен с A- при сохранении инвестиционного уровня.

Геополитическая напряженность в сочетании с низкими кредитными рейтингами и общей макроэкономической неопределенностью привели к тому, что Банк лишился доступа к рынкам ликвидности в первой половине 2022 года. В ответ на это руководство Банка приняло решение о прекращении проведения новых кредитных операций и принятии мер по укреплению своей ликвидности.

Несмотря на высокую геополитическую напряженность из-за конфликта между Россией и Украиной и резкое снижение курса рубля Банк продолжает свою деятельность в соответствии со своим мандатом и стратегическими целями, установленными странами-членами. Сложившаяся ситуация привела к:

- непредвиденному снижению чистой текущей стоимости производных финансовых инструментов и требованию о предоставлении дополнительного обеспечения. Учет хеджирования по нескольким выпускам облигаций был прекращен досрочно (Примечание 7);
- ограничениям по MTN-программе, ставшим причиной невозможности привлечения планируемого финансирования;
- Банк не является объектом прямых санкций как международный финансовый институт, однако ограничения, наложенные на депозитарного партнера Банка компанией Euroclear, сократили возможность Банка управлять портфелем ценных бумаг и ограничили доступ к собственным средствам, полученным по завершенным сделкам с ценными бумагами;
- государственные органы власти Российской Федерации ввели ограничения на погашение российскими заемщиками своих кредитных обязательств перед кредиторами-нерезидентами. Средства на погашение таких обязательств перечисляются на специальные счета типа «С» и возможности по использованию таких средств ограничены (Примечание 6). В июле 2022 года органы власти РФ отменили такие ограничения в отношении МИБ;

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

- для обеспечения приемлемого уровня ликвидности Банк продал высококачественные активы, включая кредиты, выданные клиентам (Примечание 12) и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10);
- в результате принятых мер Банк смог поддерживать относительно большой объем ликвидности в течение периода и ускорить процесс снижения долговой нагрузки путем выкупа части своих обязательств (Примечание 29).
- снижение кредитного рейтинга Российской Федерации вынудило Банк создать дополнительные резервы под ОКУ по контрагентам из Российской Федерации (Примечания 10, 12, 14). Все указанные ниже активы с кредитным рейтингом CC находятся в России (Примечания 5, 6, 8, 10). На данный момент все контрагенты из Российской Федерации осуществляют платежи в соответствии с графиками платежей и в условия действующих договоров изменения не вносились.

Руководство Банка полагает, что основные акционеры при необходимости окажут поддержку Банку для укрепления ликвидности.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	*30 июня 2022 года, %*	*31 декабря 2021 года, %*
Российская Федерация	47,205	47,456
Венгрия	17,269	17,360
Республика Болгария	9,881	9,933
Чешская Республика	8,750	8,797
Словацкая Республика	6,759	6,795
Румыния	6,112	6,144
Республика Куба	1,934	1,688
Монголия	1,231	0,963
Социалистическая Республика Вьетнам	0,859	0,864
	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 промежуточную сокращенную отдельную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Группы МИБ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления Банка 15 февраля 2023 года.

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 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 2021 года.

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 30 июня 2022 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. На 30 июня 2022 года уставный капитал дочерней компании составил 44,5 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 44,5 тыс. рублей), что соответствует 1,1 тыс. евро по историческому курсу на дату учреждения дочерней компании.

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 промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Банка, так как евро наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств, доходов и расходов Банка выражена в евро.

Настоящая 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 2021 года.

(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 значимое влияние 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.

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 9 — Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Примечание 11 — Кредиты банкам.
- Примечание 12 — Кредиты клиентам.
- Примечание 19 — Договорные и условные обязательства.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Наличные денежные средства	**820**	**143**
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
Кредитный рейтинг между A- и A+	98 890	71 565
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	2 423	791
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	736	539
Кредитный рейтинг CC	46 661	–
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	**148 710**	**72 895**
Краткосрочные депозиты в банках		
Кредитный рейтинг между A- и A+	23 942	–
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	12 720	14 769
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	–	1 317
Кредитный рейтинг CC	405	–
Итого краткосрочные депозиты в банках	**37 067**	**16 086**
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(95)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	**186 502**	**89 122**

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

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**2**
Новые созданные или приобретенные активы	40
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(8)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	56
Курсовые разницы	5
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**95**
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**–**
Новые созданные или приобретенные активы	1
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**1**

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 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Денежные средства, ограниченные в использовании		
Кредитный рейтинг CC	36 214	–
Итого денежные средства, ограниченные в использовании	**36 214**	–
Срочные депозиты до 1 года		
Кредитный рейтинг BBB-	15 847	–
Кредитный рейтинг BB+	31 566	–
Без кредитного рейтинга	–	335
Итого срочные депозиты до 1 года	**47 413**	**335**
Срочные депозиты свыше 1 года		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	12 070	29 780
Кредитный рейтинг между A- и A+	18 190	25 880
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	4 440	2 966
Кредитный рейтинг CC	1 256	–
Итого срочные депозиты свыше 1 года	**35 956**	**58 626**
За вычетом резерва под обесценение депозитов в банках и прочих финансовых институтах	(110)	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	**119 473**	**58 961**

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства, перечисленные российскими заемщиками на специальные счета типа «С» с целью выполнения своих кредитных обязательств перед Банком в соответствии с требованиями российского законодательства.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (6 месяцев, закончившиеся 2021 года: резерв отсутствует):

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	–
Новые созданные или приобретенные активы	84
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(12)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	31
Курсовые разницы	7
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**110**

На 30 июня 2022 года помимо срочных депозитов, указанных выше, у Банка имеется задолженность Центрального банка Кубы в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 34 967 тыс. евро), под указанную задолженность создан резерв (31 декабря 2021 года: 34 967 тыс. евро).

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Центральном банке Кубы, по состоянию на 30 июня 2022 года Банк разместил депозиты у пяти контрагентов (31 декабря 2021 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 в общей сложности составляют 97 688 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 52 770 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 2022 года и 31 декабря 2021 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

	30 июня 2022 года				
	Условная сумма сделки		*Средневзвешенный курс сделки*	*Справедливая стоимость*	
	Покупка	*Продажа*		*Активы*	*Обязательства*
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	3 600 000 тыс. руб.	3 600 000 тыс. руб.	1,00	–	1 497
	191 128 тыс. евро	216 710 тыс. долл. США	1,13	–	15 647
	45 624 тыс. евро	16 414 000 тыс. венгерских форинтов	359,70	6 967	–
	22 436 тыс. евро	2 000 000 тыс. руб.	89,14	–	13 059
	900 000 тыс. чешских крон	36 856 тыс. евро	24,42	–	1 846
	105 000 тыс. румынских леев	21 236 тыс. евро	4,94	–	1 521
	10 000 тыс. долл. США	8 440 тыс. евро	1,18	1 300	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				**8 267**	**33 570**
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	23 500 000 тыс. венгерских форинтов	64 898 тыс. евро	362,11	–	10 208
	4 000 000 тыс. руб.	49 751 тыс. евро	80,40	–	4 835
	1 872 000 тыс. чешских крон	71 843 тыс. евро	26,06	2 583	1 531
	955 000 тыс. румынских леев	197 875 тыс. евро	4,83	–	6 572
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				**2 583**	**23 146**
Производные финансовые инструменты				**10 850**	**56 716**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2021 года				
	Условная сумма сделки		*Средневзвешенный курс сделки*	*Справедливая стоимость*	
	Покупка	*Продажа*		*Активы*	*Обязательства*
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	7 500 000 тыс. руб.	7 500 000 тыс. руб.	1,00	–	6 812
	12 800 000 тыс. венгерских форинтов	40 851 тыс. евро	313,33	–	5 828
	245 749 тыс. евро	286 051 тыс. долл. США	1,16	900	8 594
	80 982 тыс. евро	28 642 480 тыс. венгерских форинтов	353,69	7 193	–
	32 405 тыс. евро	157 499 тыс. румынских леев	4,86	332	146
	11 900 000 тыс. венгерских форинтов	43 139 тыс. долл. США	275,85	–	6 841
	85 296 тыс. евро	7 500 000 тыс. руб.	87,93	–	3 675
	10 000 тыс. долл. США	8 440 тыс. евро	1,18	423	–
Форварды	32 000 тыс. евро	36 458 тыс. долл. США	1,14	–	66
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				**8 848**	**31 962**
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	46 000 000 тыс. венгерских форинтов	132 568 тыс. евро	346,99	–	13 667
	16 000 000 тыс. руб.	197 048 тыс. евро	81,20	31	17 854
	4 371 000 тыс. чешских крон	168 218 тыс. евро	25,98	2 454	1 913
	1 145 000 тыс. румынских леев	236 762 тыс. евро	4,84	–	7 936
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				**2 485**	**41 370**
Производные финансовые инструменты				**11 333**	**73 332**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 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 отдельном отчете о прибылях и убытках непосредственно в статье «Чистый (расход)/доход по операциям с иностранной валютой и производными инструментами».

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

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 отдельном отчете о прибылях и убытках. Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, накопленная прибыль или убыток, учтенные в составе ПСД, незамедлительно переносятся в 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

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 валютного курса. Коэффициент хеджирования устанавливается посредством сопоставления номинальной стоимости производных финансовых инструментов с суммой основного долга по хеджируемой задолженности в иностранной валюте.

Банк рассматривает хеджирование облигаций с фиксированной процентной ставкой, выраженных в венгерских форинтах, румынских леях и российских рублях, и хеджирование облигаций с плавающей процентной ставкой, выраженных в чешских кронах, в качестве хеджирования риска изменения форвардных валютных курсов и использует хеджирование денежных потоков на микроуровне с элементом валютного риска, описанного в Примечании 24.

В отдельном отчете о финансовом положении объект хеджирования отражен в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги».

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

Неэффективность хеджирования может возникнуть вследствие:

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

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

После размещения облигационных займов в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (Примечание 17), Банк заключил валютно-процентные свопы и валютные форварды на рыночных условиях в основном с крупными международными кредитными организациями. Данные свопы регулируют долгосрочные валютные риски Банка. К обязательствам сторон по платежам по процентам и основной сумме долга не применяется платежный неттинг.

Банк применяет учет хеджирования в отношении форвард-риска изменения валютных курсов облигаций (Примечание 17):

- в румынских леях, размещенных 1 ноября 2019 года, 7 октября 2020 года и 19 октября 2021 года;
- в венгерских форинтах, размещенных 28 сентября 2020 года и 18 марта 2021 года;
- в российских рублях, размещенных 29 апреля 2020 года;
- в чешских кронах, размещенных 19 мая 2020 года и 27 сентября 2021 года.

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В марте 2022 года чистая приведенная стоимость производных финансовых инструментов значительно снизилась из-за резкого падения курса рубля к евро. Данная ситуация привела к необходимости предоставления дополнительного обеспечения. Для поддержания приемлемого уровня ликвидности Банк принял инициативу двух контрагентов о прекращении деривативных сделок.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, учет хеджирования в отношении следующих облигаций был прекращен досрочно:

- в румынских леях, размещенных 24 марта 2021 года;
- в венгерских форинтах, размещенных 18 марта 2019 года;
- в российских рублях, размещенных 29 апреля 2020 года (частично), 19 мая 2020 года и 11 сентября 2020 года;
- в чешских кронах, размещенных 26 апреля 2021 года.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)				
			Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности		
	Изменение справедливой стоимости гипотетического производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности	*Чистый процентный доход/(расход)*	*Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)*	*Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)*	*Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»*
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(5 525)	581	(5 826)	(5 826)	–
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(2 748)	3 376	(2 889)	(2 837)	(52)
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(70 914)	2 783	(80 889)	(79 864)	(1 025)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	946	705	983	983	–
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	422	562	61	61	–
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(216)	284	(68)	(68)	–
	(78 035)	**8 291**	**(88 628)**	**(87 551)**	**(1 077)**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

	30 июня 2021 года (неаудировано)				
			Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности		
	Изменение справедливой стоимости гипотетического производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности	*Чистый процентный доход/(расход)*	*Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)*	*Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)*	*Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»*
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	3 301	660	3 415	3 331	83
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(3 341)	2 619	(3 440)	(3 440)	–
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	2 895	4 798	2 303	2 635	(332)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	942	260	1 027	916	111
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	685	33	712	712	–
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(323)	255	(349)	(349)	–
	4 159	**8 625**	**3 668**	**3 805**	**(138)**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)				
	Входящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2022 года	***Переоценка иностранных валют в отношении объекта хеджирования***	***Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)***	***Списание фонда хеджирования денежных потоков по прекращенным операциям хеджирования***	***Исходящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 30 июня 2022 года***
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(5 571)	4 603	(5 826)	1 649	(5 145)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(3 244)	(269)	(2 837)	–	(6 350)
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(13 711)	27 101	(79 864)	7 780	(58 694)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	(7 014)	(306)	983	641	(5 696)
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	(66)	(123)	61	–	(128)
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(186)	(14)	(68)	76	(192)
	(29 792)	**30 992**	**(87 551)**	**10 146**	**(76 205)**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

	30 июня 2021 года (неаудировано)				
	Входящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2021 года	***Переоценка иностранных валют в отношении объекта хеджирования***	***Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)***	***Списание фонда хеджирования денежных потоков по прекращенным операциям хеджирования***	***Исходящий остаток фонда хеджирования денежных потоков по состоянию на 30 июня 2022 года***
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	227	(5 023)	3 331	–	(1 465)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	2 463	1 889	(3 440)	–	912
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(2 758)	(9 867)	2 635	–	(9 990)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	–	(1 553)	916		(637)
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	(180)	(670)	712	–	(138)
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	–	341	(349)	–	(8)
	(248)	**(14 883)**	**3 805**	**–**	**(11 326)**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 года изменение справедливой стоимости гипотетических производных финансовых инструментов за отчетный период, используемых для оценки неэффективности, составило (78 035) тыс. евро (30 июня 2021 года: 4 159 тыс. евро), изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности составило (87 551) тыс. евро (30 июня 2021 года: 3 805 тыс. евро) и было признано в статье «Чистый нереализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в прочем совокупном доходе. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в размере 30 992 тыс. евро (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: (14 883) тыс. евро) было переклассифицировано из статьи «Чистый нереализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в статью «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Убыток от списания фонда хеджирования денежных потоков по досрочно прекращенным операциям хеджирования в размере (10,146) тыс. евро представлен в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами» (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 0 тыс. евро).

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 2022 года (неаудировано)			*31 декабря 2021 года*		
	От 3 месяцев до 1 года	***От 1 года до 5 лет***	***Итого***	***От 3 месяцев до 1 года***	***От 1 года до 5 лет***	***Итого***
Хеджирование денежных потоков на микроуровне						
Валютно-процентные свопы						
Условная сумма основного долга		64 898	**64 898**	67 669	64 899	**132 568**
Средняя процентная ставка		0,54%	**0,54%**	0,45%	0,54%	**0,49%**
Средний курс венгерского форинта к евро		362,10	**362,10**	332,50	362,10	**346,99**
Условная сумма основного долга	105 122	92 753	**197 875**	105 122	131 640	**236 762**
Средняя процентная ставка	0,65%	0,20%	**0,44%**	0,28%	0,13%	**0,21%**
Средний курс румынского лея к евро	4,76	4,91	**4,83**	4,76	4,90	**4,84**
Условная сумма основного долга		49 751	**49 751**		197 048	**197 048**
Средняя процентная ставка		2,33%	**2,33%**		1,48%	**1,48%**
Средний курс российского рубля к евро		80,40	**80,40**		81,20	**81,20**
Условная сумма основного долга	22 582	49 262	**71 844**		168 218	**168 218**
Средняя процентная ставка	1,39%	(0,03)%	**0,42%**		0,10%	**0,10%**
Средний курс чешской кроны к евро	27,50	25,40	**26,06**		27,50	**27,50**

(В тысячах евро)

8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB	–	8 462
Кредитный рейтинг C	13 006	–
Корпоративные облигации	**13 006**	**8 462**
Прочие инвестиции		
Инвестиции в фонд	3 806	3 251
Прочие инвестиции	**3 806**	**3 251**
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**16 812**	**11 713**

9. 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 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации правительств стран-членов Банка		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	3 641	–
Облигации правительств стран, не являющихся странами-членами Банка		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	9 342	17 191
Кредитный рейтинг между A- и A+	13 489	–
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	3 388	2 216
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	14 699	18 978
Облигации правительств	**44 559**	**38 385**
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	32 477	39 661
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	27 594	62 991
Кредитный рейтинг между A- и A+	22 373	53 664
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	41 870	13 788
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	10 002	10 003
Корпоративные облигации	**134 316**	**180 107**
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**178 875**	**218 492**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**178 875**	**218 492**

(В тысячах евро)

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Заложенные по договорам «репо»		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	–	17 562
Корпоративные облигации	–	**17 562**
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	–	**17 562**

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, для покрытия срочных потребностей в ликвидности Банк был вынужден продать ценные бумаги на сумму, эквивалентную 61 110 тыс. евро, с финансовым результатом в размере (516) тыс. евро.

В таблице ниже представлены изменения ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**123**
Новые созданные или приобретенные активы	20
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(70)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	98
Курсовые разницы	20
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**191**
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**161**
Новые созданные или приобретенные активы	41
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(127)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	22
Курсовые разницы	2
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**99**

Облигации правительств представляют собой выраженные в евро, долларах США и рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2024-2030 годах (31 декабря 2021 года: в 2024-2028 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,13 до 7,5% годовых (31 декабря 2021 года: от 1,0% до 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссией Банка, со сроками погашения в 2022-2028 годах (31 декабря 2021 года: в 2022-2028 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,3% до 8,0% годовых (31 декабря 2021 года: от 0,0% до 8,0% годовых).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	23 849	22 038
Кредитный рейтинг AA	19 047	19 116
Кредитный рейтинг BBB	–	45 686
Кредитный рейтинг C	20 879	–
Корпоративные облигации	**63 775**	**86 840**
За вычетом: резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 112)	(59)
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**62 663**	**86 781**

Для поддержания ликвидности Банк передал часть ценных бумаг с результатом (1 855) тысяч евро.

В таблице ниже представлены изменения ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**59**
Новые созданные или приобретенные активы	25
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(42)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 069
Курсовые разницы	1
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**1 112**

Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**65**
Новые созданные или приобретенные активы	41
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(47)
Курсовые разницы	2
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**61**

Корпоративные облигации представлены облигациями инвестиционного уровня, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссиями Банка, со сроками погашения в 2025-2029 годах (31 декабря 2021 года: в 2024-2029 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,6% до 2,2% (31 декабря 2021 года: от 0,6% до 2,2%).

11. Кредиты банкам

В 2022 году 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 деловых партнеров Банк рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

(В тысячах евро)

11. Кредиты банкам (продолжение)

В течение 6 месяцев 2022 года и в течение 2021 года, Банком предоставлялись долгосрочные кредиты банкам и кредиты под операции торгового финансирования заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах (все кредиты относятся к Этапу 1):

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Кредиты под торговое финансирование		
Монголия	1 139	2 438
Кредиты под торговое финансирование	**1 139**	**2 438**
Долгосрочные кредиты банкам		
Республика Куба	50 177	50 250
Монголия	40 089	38 138
Социалистическая Республика Вьетнам	27 399	31 253
Долгосрочные кредиты банкам	**117 665**	**119 641**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов банкам	(1 239)	(3 145)
Кредиты банкам	**117 565**	**118 934**

В таблицах ниже представлены изменения ОКУ по кредитам под торговое финансирование за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

Кредиты под торговое финансирование	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**27**	**27**
Новые созданные или приобретенные активы	28	**28**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(54)	**(54)**
Курсовые разницы	1	**1**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**2**	**2**

Кредиты под торговое финансирование	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**42**	**42**
Новые созданные или приобретенные активы	54	**54**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(45)	**(45)**
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	2	**2**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**53**	**53**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты банкам (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения ОКУ по долгосрочным кредитам банкам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

Долгосрочные кредиты банкам	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**3 118**	**3 118**
Новые созданные или приобретенные активы	62	**62**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(856)	**(856)**
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(1 208)	**(1 208)**
Курсовые разницы	121	**121**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**1 237**	**1 237**

Долгосрочные кредиты банкам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**1 575**	**306**	**1 881**
Новые созданные или приобретенные активы	236	–	**236**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(450)	(31)	**(481)**
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	151	249	**400**
Курсовые разницы	43	–	**43**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**1 555**	**524**	**2 079**

По состоянию на 30 июня 2022 года кредиты банкам не были просрочены (31 декабря 2021 года: не просрочены).

Модифицированные и реструктурированные кредиты банкам

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, модифицированные кредиты банкам отсутствовали (В 2021 году был изменен кредитный договор с банком, что привело к прекращению признания старого кредита и первоначальному признанию нового кредита. Банк полагает, что влияние данных модификаций является несущественным).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. 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 2022 года и 30 июня 2021 года:

	Монголия	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Республика Куба*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**1 022**	**537**	**1 586**	**3 145**
Чистое восстановление резерва под ОКУ от обесценения в течение года	(519)	(294)	(1 215)	**(2 028)**
Курсовые разницы	82	40	–	**122**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**585**	**283**	**371**	**1 239**

	Монголия	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Республика Куба*	*Прочие*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**501**	**806**	**587**	**29**	**1 923**
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ от обесценения в течение года	41	(240)	376	(13)	**164**
Курсовые разницы	17	28	–	–	**45**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**559**	**594**	**963**	**16**	**2 132**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	30 июня 2022 года (неаудировано)		*31 декабря 2021 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	49 806	42,4	48 664	40,9
Необеспеченная часть кредитов	67 759	57,6	70 270	59,1
Кредиты банкам	**117 565**	**100,0**	**118 934**	**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 2022 года в отдельном отчете о финансовом положении Банка были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные пяти банкам (31 декабря 2021 года: пяти банкам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2022 года составила 106 738 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 110 678 тыс. евро); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 1 091 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 2 884 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам

Банком предоставлялись кредиты заемщикам, головные офисы которых расположены в следующих странах:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Находящиеся в собственности Банка		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российская Федерация	307 310	229 767
Румыния	103 306	114 119
Республика Болгария	66 587	80 188
Венгрия	61 573	100 463
Республика Панама	30 805	28 032
Монголия	29 549	59 623
Республика Эквадор	25 295	22 501
Королевство Нидерландов	24 448	68 124
Социалистическая Республика Вьетнам	16 865	24 319
Итальянская Республика	15 131	–
Королевство Испания	15 063	25 106
Чешская Республика	15 062	15 036
Кипр	10 803	11 724
Федеративная Республика Германия	10 203	50 206
Словацкая Республика	295	90 066
Герцогство Люксембург	–	40 060
Соединенные Штаты Америки	–	1 701
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**732 295**	**961 035**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Республика Болгария	20 822	24 802
Румыния	19 437	24 136
Республика Ирландия	13 773	18 134
Словацкая Республика	–	14 850
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**54 032**	**81 922**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(48 453)	(9 432)
Кредиты клиентам	**737 874**	**1 033 525**

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают кредиты в форме корпоративных облигаций.

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Заложенные по договорам «репо»		
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Венгрия	–	40 750
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	–	**40 750**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	–	–
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	–	**40 750**

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», включают кредиты в форме облигаций.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, для покрытия срочных потребностей в ликвидности, Банк вынужден был продать кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме, эквивалентной 341 847 тыс. евро, с финансовым результатом в размере (27 387) тыс. евро и кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, эквивалентной 76 066 тыс. евро, с финансовым результатом в размере (9 481) тыс. евро.

В таблице ниже представлены изменения ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**3 023**	**1 142**	**5 267**	**9 432**
Новые созданные или приобретенные активы	6 148	605	124	**6 877**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(3 767)	(21)	(20)	**(3 808)**
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	141	–	–	**141**
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	4 564	7 250	15 224	**27 038**
Курсовые разницы	1 700	5 588	1 485	**8 773**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**11 809**	**14 564**	**22 080**	**48 453**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, переводов кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости в Этап 2 не было, поскольку не произошло существенного ухудшения их финансового положения или платежной дисциплины.

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**3 657**	**293**	**2 456**	**6 406**
Новые созданные или приобретенные активы	1 192	1	56	**1 249**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 950)	–	–	**(1 950)**
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	413	–	11	**424**
Курсовые разницы	51	–	83	**134**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**3 363**	**294**	**2 606**	**6 263**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	***Этап 1***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**397**	**397**
Новые созданные или приобретенные активы	8	**8**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(187)	**(187)**
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	275	**275**
Курсовые разницы	15	**15**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**508**	**508**

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	***Этап 1***	***Итого***
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**161**	**161**
Новые созданные или приобретенные активы	450	**450**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(310)	**(310)**
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	50	**50**
Курсовые разницы	7	**7**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**358**	**358**

Далее приводится информация о просроченных кредитах клиентам по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	***31 декабря 2021 года***
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	30 805	28 032
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(22 080)	(5 267)
Просроченные кредиты клиентам	**8 725**	**22 765**

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 общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного дохода, считается просроченной.

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Банк модифицировал условия нескольких кредитов клиентам, однако эффект от таких изменений был признан незначительным (За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: модифицировал условия нескольких кредитов клиентам, однако эффект от таких изменений был признан незначительным).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов банкам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

	Российская Федерация	*Республика Болгария*	*Румыния*	*Словацкая Республика*	*Венгрия*	*Чешская Республика*	*Монголия*	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Прочие*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**1 394**	**78**	**196**	**294**	**96**	**13**	**999**	**454**	**5 908**	**9 432**
Чистое (восстановление)/ создание резерва под ОКУ от обесценения в течение года	15 069	(16)	123	–	165	14	(92)	(379)	15 364	**30 248**
Курсовые разницы	7 263	–	–	–	(4)	–	3	24	1 487	**8 773**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**23 726**	**62**	**319**	**294**	**257**	**27**	**910**	**99**	**22 759**	**48 453**

	Российская Федерация	*Республика Болгария*	*Румыния*	*Словацкая Республика*	*Венгрия*	*Монголия*	*Социалистическая Республика Вьетнам*	*Прочие*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**577**	**159**	**172**	**367**	**77**	**1 121**	**757**	**3 176**	**6 406**
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ от обесценения в течение периода	(3)	12	(28)	(73)	16	164	(276)	(89)	**(277)**
Курсовые разницы	18	–	(2)	–	1	8	25	84	**134**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**592**	**171**	**142**	**294**	**94**	**1 293**	**506**	**3 171**	**6 263**

(В тысячах евро)

12. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	30 июня 2022 года (неаудировано)		*31 декабря 2021 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	150 866	20,4	126 675	11,8
Залог акций	51 250	6,9	58 539	5,4
Гарантии корпоративные	36 304	4,9	42 724	4,0
Гарантии государственные	31 374	4,3	45 235	4,2
Залог оборудования и товаров в обороте	24 579	3,3	97 956	9,1
Залог прав требования	17 351	2,4	17 961	1,7
Залог транспортных средств	11 735	1,6	7 570	0,7
Необеспеченная часть кредитов	414 415	56,2	677 615	63,1
Кредиты клиентам	**737 874**	**100,0**	**1 074 275**	**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 2022 года Банк не отражал резерв под обесценение кредитов восьми заемщикам (31 декабря 2021 года: десяти заемщикам) в связи с наличием обеспечения. Общая сумма данных кредитов составила 57 787 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 155 473 тыс. евро).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2022 года в отдельном отчете о финансовом положении Банка указан один кредит клиенту (31 декабря 2021 года: отсутствуют), общая сумма которого, выданного одному заемщику, превышала бы 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2022 года составила 111 388 тыс. евро (31 декабря 2021 года: отсутствуют); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 4 324 тыс. евро (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)	***31 декабря 2021 года***
Аренда и лизинг	217 905	174 641
Производство и передача электроэнергии и газа	170 891	310 967
Финансовые услуги	100 599	102 085
Операции с недвижимостью	57 390	56 155
Производство напитков и пищевых продуктов	43 091	33 909
Розничная торговля	27 529	27 478
Автомобильная промышленность	25 265	75 312
Текстильная промышленность	22 021	30 075
Металлургическая промышленность	21 323	23 442
Телевидение и радио	17 671	18 067
Производство транспортных средств	15 131	–
Сельское хозяйство	15 088	16 229
Производство электрооборудования	15 062	15 036
Связь	12 109	40 231
Разработка программного обеспечения	10 803	11 724
Сбор, обработка и подача воды	6 991	4 918
Почтовая деятельность	4 393	4 142
Производство бумаги и бумажной продукции	3 065	3 330
Производство продуктов нефтеперегонки	–	60 846
Здравоохранение	–	40 060
Горнодобывающая промышленность	–	21 120
Производство фармацевтических препаратов	–	11 903
Сухопутный транспорт	–	2 037
	786 327	**1 083 707**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(48 453)	(9 432)
Кредиты клиентам	**737 874**	**1 074 275**

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	407	341
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	357	471
Гарантийные платежи	4	4
Прочие финансовые активы	7	487
	775	**1 303**
За вычетом: резерва под обесценение финансовых активов	(176)	(154)
Итого финансовые активы	**599**	**1 149**
Нефинансовые активы		
Итого нефинансовые активы	**1 534**	**1 359**
Прочие активы	**2 133**	**2 508**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Финансовые активы	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**154**
Новые созданные или приобретенные активы	14
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8)
Курсовые разницы	16
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**176**

Финансовые активы	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**142**
Новые созданные или приобретенные активы	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2)
Курсовые разницы	5
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**147**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 428	3 145
Прочая кредиторская задолженность по банковским операциям	136	610
Итого финансовые обязательства	**2 564**	**3 755**
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	1 148	8 943
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	506	905
Прочие нефинансовые обязательства	60	269
Итого нефинансовые обязательства	**1 714**	**10 117**
Прочие обязательства	**4 278**	**13 872**

Банк применяет МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждение работникам*» для учета пенсионных обязательств. По состоянию на 30 июня 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. Банк приостановил действие плана с установленными выплатами с 1 марта 2022 года и погасил все пенсионные обязательства в полном объеме. По состоянию на 31 марта 2022 года Банк возобновил только обязательную программу пенсионного страхования. По состоянию на 1 мая 2022 года Банк также возобновил действие добровольной программы.

По состоянию на 30 июня 2022 года пенсионные обязательства Банка в размере 227 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 5 807 тыс. евро) были включены в нефинансовые обязательства (расчеты с сотрудниками) в промежуточном отдельном отчете о финансовом положении. Расходы по пенсионным обязательствам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года в размере 689 тыс. евро (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 689 тыс. евро) были отражены в основном как «Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда» в составе статьи «Общехозяйственные и административные расходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

14. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлено (уменьшение)/увеличение резервов под ОКУ по финансовым инструментам, признанное в составе прибыли или убытка, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	Прим.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	5	88	–	–	**88**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	103	–	–	**103**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	48	–	–	**48**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	1 052	–	–	**1 052**
Кредиты банкам	11	(2 028)	–	–	**(2 028)**
Кредиты клиентам	12	7 182	7 834	15 328	**30 344**
Финансовые активы	13	4	2	–	**6**
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	13, 19	(471)	–	–	**(471)**
Итого резерв под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудировано)		**5 978**	**7 836**	**15 328**	**29 142**

	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	9	(64)	–	–	**(64)**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(6)	–	–	**(6)**
Кредиты банкам	11	(52)	218	–	**166**
Кредиты клиентам	12	(154)	1	66	**(87)**
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	13, 19	(231)	–	–	**(231)**
Итого резерв под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)		**(506)**	**219**	**66**	**(221)**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

14. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым инструментам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, приведен ниже:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**7 658**	**1 142**	**40 384**	**49 184**
Новые созданные или приобретенные активы	6 873	607	124	**7 604**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний-)	(6 037)	(21)	(20)	**(6 078)**
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	141	–	–	**141**
Изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5 001	7 250	15 224	**27 475**
Курсовые разницы	1 943	5 589	1 499	**9 031**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**15 579**	**14 567**	**57 211**	**87 357**

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**6 575**	**666**	**37 561**	**44 802**
Новые созданные или приобретенные активы	2 065	1	56	**2 122**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний-)	(3 210)	(31)	–	**(3 241)**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	638	249	11	**898**
Курсовые разницы	115	–	88	**203**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**6 183**	**885**	**37 716**	**44 784**

15. Средства банков и других финансовых институтов

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Депозиты банков до 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	–	64 409
Итого депозиты банков до 1 года	–	**64 409**
Депозиты банков свыше 1 года		
Сделки «репо»	–	53 526
Итого депозиты банков свыше 1 года	–	**53 526**
Средства банков и других финансовых институтов	–	**117 935**

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имеется четыре 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 117 526 тыс. евро.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

16. Долгосрочные займы банков

Долгосрочные займы банков включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Займы банков	49 317	45 749
Долговые расписки	–	17 034
Долгосрочные займы банков	**49 317**	**62 783**

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 последний четвертый транш в объеме 12,5 млн долл. США (11 681 тыс. евро).

2 декабря 2021 года Банк получил первый транш от KDB Bank в объеме 808,0 млн венгерских форинтов (2 227 тыс. евро) в рамках кредитного соглашения на общую сумму 5,8 млрд венгерских форинтов. 17 января 2022 года Банк получил второй транш в объеме 1 100,0 млн венгерских форинтов (3 085 тыс. евро).

В 2017 году Банк осуществил выпуски долговых расписок (Schuldscheindarlehen) на западноевропейском рынке на общую сумму 23 000 тыс. евро. 29 апреля 2022 года Банк погасил задолженность по данным долговым распискам в полном объеме.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Ставки, годовых, %	*Срок погашения*	*30 июня 2022 года (неаудировано)*	*31 декабря 2021 года*
Облигации, номинированные в рублях	0,01-7,75	2023-2027	480 312	309 751
Облигации, номинированные в леях	3,39-6,83	2022-2025	276 032	249 830
Облигации, номинированные в чешских кронах	1,50-7,01	2023-2027	213 510	176 501
Облигации, номинированные в евро	0,00-0,95	2023-2041	104 627	104 752
Облигации, номинированные в венгерских форинтах	1,25-2,25	2022-2024	87 887	193 105
Выпущенные долговые ценные бумаги			**1 162 368**	**1 033 939**

12 мая 2022 года в рамках опциона «пут» Банк выкупил облигации, номинированные в венгерских форинтах, на сумму 11 665 млн венгерских форинтов (28 978 тыс. евро).

22 марта 2022 Банк погасил облигации в объеме 24 700 млн венгерских форинтов (66 130 тыс. евро).

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

19 октября 2021 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 200 млн румынских леев (40 378 тыс. евро) со сроком погашения 2 года и ставкой купона, установленной в размере 3,9% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

15 октября 2021 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 50 млн евро со сроком погашения 2 года, ставкой купона, установленной в размере 0,0%, и доходностью в размере -0,02%. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

15 октября 2021 года Банк погасил свои облигации со сроком погашения 3 года на сумму 80 млн евро и 300 млн румынских леев (60 610 тыс. евро), со сроком погашения 3 года, которые были размещены на Бухарестской фондовой бирже.

27 сентября 2021 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 1 251 млн чешских крон (48 270 тыс. евро) со сроком погашения 2,5 года и ставкой купона, установленной в размере 1,5% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

29 апреля 2021 Банк погасил облигации на сумму 110 000 тыс. румынских леев (22 319 тыс. евро).

26 апреля 2021 года Банк погасил облигации на сумму 1 500 млн чешских крон (58 043 тыс. евро) и выпустила облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 2 499 млн чешских крон (96 556 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и с фиксированной ставкой в 1,50% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

24 марта 2021 года Банк осуществил выпуск облигаций в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 190 млн румынских леев (38 876 тыс. евро) со сроком погашения 2 года и ставкой купона, установленной в размере 3m Robor + 65 б.п. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

18 марта 2021 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 8 500 млн венгерских форинтов (23 189 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и с фиксированной процентной ставкой в 1,90% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

2 февраля 2021 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 25 млн евро со сроком погашения 3 года и с фиксированной процентной ставкой в 0,12% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

25 января 2021 года Банк выпустил облигации в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 30 млн евро со сроком погашения 20 лет и с фиксированной процентной ставкой в 0,95% годовых. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

В даты размещения облигаций в валютах, отличных от евро, Банк заключил валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7) и переключения процентных расходов от выпусков долговых ценных бумаг, номинированных в 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 форвард-риска изменения валютных курсов по облигациям, выпущенным:

- в румынских леях и размещенным 1 ноября 2019 года, 7 октября 2020 года и 19 октября 2021 года;
- в венгерских форинтах и размещенным 28 сентября 2020 года и 18 марта 2021 года;
- в российских рублях и размещенным 29 апреля 2020 года;
- в чешских кронах и размещенным 19 мая 2020 года и 27 сентября 2021 года.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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. Форвард-риск изменения валютных курсов, связанный с этими ценными бумагами, хеджируется за счет валютно-процентных свопов, что приводит к уменьшению валютного форвард-риска по выпущенным ценным бумагам. Влияние использования валютно-процентных свопов раскрыто в Примечаниях 21 и 22.

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

18. Капитал

Объявленный и оплаченный капитал

18 августа 2018 года вступили в силу новые учредительные документы Международного инвестиционного банка. Согласно новой редакции учредительных документов, размер разрешенного к выпуску капитала Банка составляет 2 000 000 тыс. евро (31 декабря 2021 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 2022 года неоплаченная часть разрешенного к выпуску капитала Банка включала в себя неоплаченный капитал (взносы, которые еще не были сделаны странами-членами Банка) в размере 697 376 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 699 631 тыс. евро)), а также сумму нераспределенных долевых взносов (квоты для новых и существующих стран-членов) в размере 875 500 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 875 500 тыс. евро).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, страны-члены Банка осуществили дополнительные взносы в уставный капитал Банка на общую сумму 2 255 тыс. евро (правительство Республики Куба: 1 088 тыс. евро и правительство Монголии: 1 167 тыс. евро). Оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составляет 427 124 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 424 869 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

18. Капитал (продолжение)

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

Ниже представлено движение по фонду переоценки ценных бумаг, оцениваемых по 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 2021 года	**8 225**	**(248)**	**8 432**
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 352	–	–
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134	–	–
Переклассификация накопленных доходов от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отдельный отчет о прибылях и убытках	(4 744)	–	–
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате влияния валютно-процентных свопов	–	3 805	–
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(14 883)	–
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**4 967**	**(11 326)**	**8 432**
На 1 января 2022 года	**(58)**	**(29 792)**	**8 691**
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(39 055)	–	–
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	179	–	–
Переклассификация накопленных убытков от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отдельном отчете о прибылях и убытках	7 610	–	–
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате влияния валютно-процентных свопов	–	(87 551)	–
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	41 138	–
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**(31 324)**	**(76 205)**	**8 691**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

18. Капитал (продолжение)

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

Фонд 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 увеличения справедливой стоимости зданий и уменьшается в той мере, в какой такое уменьшение связано с увеличением того же самого актива, ранее учтенного в капитале.

Фонд хеджирования денежных потоков

Фонд хеджирования денежных потоков используется для отражения части накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, который был определен как эффективный. Неэффективная часть прибыли или убытка по инструментам хеджирования признается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

19. 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.

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

Страхование

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

Налогообложение

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

Дочерние компании для целей налогообложения руководствуются положениями действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства.

(В тысячах евро)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений. По состоянию на 30 июня 2022 года условные обязательства кредитного характера Банка включали в себя неиспользованные кредитные линии и гарантии.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Предоставленные гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. 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 условных обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Неиспользованные кредитные линии	49 511	104 627
Предоставленные гарантии	41 759	70 498
	91 270	**175 125**
За вычетом: резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(506)	(905)
Условные обязательства кредитного характера	**90 764**	**174 220**

Ниже представлены изменения ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Неиспользованные кредитные линии	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**304**	**304**
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	349	**349**
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(435)	**(435)**
Изменение исходных данных, использованных при расчете ОКУ	95	**95**
Курсовые разницы	1	**1**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**314**	**314**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии	*Этап 1*	*Этап 2*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**563**	**67**	**630**
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	3	–	**3**
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(147)	–	**(147)**
Курсовые разницы	3	–	**3**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**422**	**67**	**489**

В таблице ниже представлены изменения ОКУ по предоставленным гарантиям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Предоставленные гарантии	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	**601**	**601**
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	97	**97**
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний-)	(598)	**(598)**
Изменение исходных данных, использованных при расчете ОКУ	21	**21**
Курсовые разницы	71	**71**
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	**192**	**192**

Предоставленные гарантии	*Этап 1*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**343**	**343**
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	45	**45**
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний-)	(128)	**(128)**
Курсовые разницы	7	**7**
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**267**	**267**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

20. Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. По состоянию на 30 июня 2022 года обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 2 147 тыс. евро и подлежат погашению в период от одного месяца до одного года и 247 тыс. евро подлежат погашению в период от двух до трех лет (31 декабря 2021 года: 777 тыс. евро, из них 777 тыс. евро подлежат погашению в период от одного месяца до одного года и 121 тыс. евро - в течение периода от одного до двух лет).

21. Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года (неаудировано)	***2021 года (неаудировано)***
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	24 585	20 499
Кредиты банкам	2 681	2 024
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 737	1 897
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	699	38
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	493	607
Прочее	15	6
Прочие процентные доходы		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	9 559	10 028
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	298
Итого процентные доходы	**40 226**	**35 397**
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21 178)	(18 632)
Долгосрочные займы банков	(900)	(936)
Текущие счета клиентов	(86)	(152)
Средства банков и других финансовых институтов	37	9
Прочее	(129)	(320)
Прочие процентные расходы		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	(6 790)	(4 030)
Итого процентные расходы	**(29 046)**	**(24 061)**
Чистые процентные доходы	**11 180**	**11 336**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. 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:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года (неаудировано)	*2021 года (неаудировано)*
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(96 166)	5 390
Чистые (расходы)/доходы от переоценки производных финансовых инструментов	90 767	(18 497)
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	**(5 399)**	**(13 107)**
Курсовые разницы		
Чистые доходы/(расходы) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(74 870)	10 121
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	**(80 269)**	**(2 986)**

23. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года (неаудировано)	*2021 года (неаудировано)*
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	5 360	6 077
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	1 049	996
Амортизация и выбытие основных средств и нематериальных активов	1 031	939
Профессиональные услуги	326	266
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	118	188
Прочее	134	72
Общехозяйственные и административные расходы	**8 018**	**8 538**

24. 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

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.

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков (далее - «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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Управление рисками в ответ на внешние потрясения

В ответ на беспрецедентный объем внешних потрясений (конфликт между Россией и Украиной, а также заявления участников о выходе из Группы) Департамент по управлению рисками адаптировал осуществляемые им действия в соответствии со стремительно меняющимися условиями:

• В начале конфликта Департамент по управлению рисками оперативно внес изменения в модель движения денежных средств, увеличив детализацию прогнозов для получения подробного операционного прогноза ликвидности Банка.

• Из-за колоссальной волатильности обменных курсов Департамент по управлению рисками усовершенствовал оценку чувствительности принадлежащего Банку портфеля производных финансовых инструментов, внедрив в нее концепцию максимального ожидаемого оттока маржинальных требований (в некоторых стрессовых сценариях применяется к соответствующим кривым доходности и обменным курсам) и применимые значения факторов, которые приводят к возникновению таких оттоков.

• Департамент по управлению рисками разработал и адаптировал новую макроэкономическую модель резервирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая учитывает последние макроэкономические прогнозы, полученные из надежных источников.

• Департамент по управлению рисками ужесточил процесс мониторинга контрагентов, что привело к изменению лимитов, сокращению и замораживанию проектов в свете недавних изменений в областях, попавших под санкции, а также адаптировал потребности бизнеса.

• Департамент по управлению рисками регулярно предоставляет руководству ситуативные прогнозы и проводит анализ возможных вариантов для всего спектра факторов, свидетельствующих о наличии рисков.

• Департамент по управлению рисками продолжает использовать систему раннего предупреждения о наличии рыночного и кредитного рисков, а также тесно сотрудничать с другими департаментами Банка по вопросам раннего распознавания дополнительных уязвимостей, их классификации и последующего анализа для подготовки рекомендаций по минимизации того или иного риска.

Кредитный риск

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внутреннего рейтинга Банка для целей ожидаемого кредитного убытка по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 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 таблице ниже представлен анализ величины кредитного риска и суммы резерва под кредитные убытки по долгосрочным кредитам банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 11), а также кредитам клиентам (Примечание 12) в соответствии с этапами, предусмотренными МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

30 июня 2022 года (неаудировано)	*Сумма*				*Резерв под обесценение*			
Внутренняя категория риска	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Кредиты под торговое финансирование и долгосрочные кредиты банкам								
Хороший	13 625	–	–	**13 625**	77	–	–	**77**
Удовлетворительный	55 002	–	–	**55 002**	791	–	–	**791**
Требующий особого внимания	50 177	–	–	**50 177**	371	–	–	**371**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	45 876	–	–	**45 876**	56	–	–	**56**
Хороший	115 957	–	–	**115 957**	415	–	–	**415**
Удовлетворительный	301 063	–	–	**301 063**	2 660	–	–	**2 660**
Требующий особого внимания	165 692	72 608	30 805	**269 105**	8 677	14 271	22 080	**45 028**
Ожидаемый убыток	–	294	–	**294**	–	294	–	**294**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Хороший	27 921	–	–	**27 921**	67	–	–	**67**
Удовлетворительный	26 111	–	–	**26 111**	441	–	–	**441**
	801 424	**72 902**	**30 805**	**905 131**	**13 555**	**14 565**	**22 080**	**50 200**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2021 года	*Сумма*				*Резерв под обесценение*			
Внутренняя категория риска	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Кредиты под торговое финансирование и долгосрочные кредиты банкам								
Хороший	16 042	–	–	**16 042**	139	–	–	**139**
Удовлетворительный	55 787	–	–	**55 787**	1 420	–	–	**1 420**
Требующий особого внимания	50 250	–	–	**50 250**	1 586	–	–	**1 586**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	212 490	–	–	**212 490**	87	–	–	**87**
Хороший	411 970	43 257	–	**455 227**	638	848	–	**1 486**
Удовлетворительный	211 760	–	–	**211 760**	1 421	–	–	**1 421**
Требующий особого внимания	53 232	–	28 032	**81 264**	877	–	5 267	**6 144**
Ожидаемый убыток	–	294	–	**294**	–	294	–	**294**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Очень высокий	14 850	–	–	**14 850**	7	–	–	**7**
Высокий	40 750	–	–	**40 750**	31	–	–	**31**
Хороший	32 025	–	–	**32 025**	48	–	–	**48**
Удовлетворительный	35 047	–	–	**35 047**	311	–	–	**311**
	1 134 203	**43 551**	**28 032**	**1 205 786**	**6 565**	**1 142**	**5 267**	**12 974**

Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью является составной частью общей политики управления активами и пассивами Банка 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 изменения ликвидной позиции (стабильный, стрессовый).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. 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 в фондировании 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 на отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие двенадцать месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 371,7 млн евро (31 декабря 2021 года: 360,8 млн евро).

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)	***31 декабря 2021 года***
Менее 1 месяца	1 938	12 822
От 1 до 3 месяцев	3 394	3 643
От 3 месяцев до 1 года	30 438	46 342
От 1 года до 5 лет	13 427	41 516
Условные обязательства кредитного характера	**49 197**	**104 323**

Условное обязательство кредитного характера в размере 13 427 тыс. евро (2021 год: 41 516 тыс. евро) отнесено к сроку от 1 года до 5 лет на основании профессионального суждения и прошлого взаимодействия с контрагентом. Однако в соответствии с договорными условиями данное условное обязательство может быть погашено по требованию, если контрагент выполнил прочие условия выплаты.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах. По состоянию на 30 июня 2022 года котируемые долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долевые инструменты отнесены в категорию «от 3 месяцев до 1 года» (31 декабря 2021 года: «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 истечения срока действия соответствующих договорных обязательств Банка.

	30 июня 2022 года (неаудировано)								*31 декабря 2021 года*						
	Менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*До востребования*	*Просроченные*	*Итого*	*Менее 1 месяца*	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Просроченные*	*Итого*
Финансовые активы															
Денежные средства и их эквиваленты	129 192	12 709	44 601	–	–	–	–	**186 502**	89 122	–	–	–	–	–	**89 122**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	15 832	31 536	35 954	–	36 151	–	**119 473**	–	335	–	58 626	–	–	**58 961**
Производные финансовые активы	–	–	2 584	8 266	–	–	–	**10 850**	31	332	130	10 840	–	–	**11 333**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 812	–	–	–	–	–	–	**16 812**	11 713	–	–	–	–	–	**11 713**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	217	324	178 334	–	–	–	–	**178 875**	218 492	17 562	–	–	–	–	**236 054**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	53	156	43 026	18 988	–	440	**62 663**	–	157	361	46 852	39 411	–	**86 781**
Кредиты банкам	9 132	856	11 754	46 215	49 608	–	–	**117 565**	5 517	2 067	12 515	50 434	48 401	–	**118 934**
Кредиты клиентам	7 808	27 857	88 957	457 264	147 263	–	8 725	**737 874**	15 081	25 656	102 726	573 187	334 917	22 708	**1 074 275**
Прочие финансовые активы	417	–	179	3	–	–	–	**599**	170	444	533	2	–	–	**1 149**
Итого финансовые активы	**163 578**	**57 631**	**358 101**	**590 728**	**215 859**	**36 151**	**9 165**	**1 431 213**	**340 126**	**46 553**	**116 265**	**739 941**	**422 729**	**22 708**	**1 688 322**
Финансовые обязательства															
Средства банков и других финансовых институтов	–	–	–	–	–	–	–	–	(26 410)	(66 525)	(25 000)	–	–	–	**(117 935)**
Производные финансовые обязательства	(1 613)	–	(14 020)	(41 083)	–	–	–	**(56 716)**	–	(12 703)	(13 768)	(46 861)	–	–	**(73 332)**
Текущие счета клиентов	(4 518)	–	–	–	–	–	–	**(4 518)**	(16 445)	–	–	–	–	–	**(16 445)**
Долгосрочные займы банков	–	–	(6 231)	(28 373)	(14 713)	–	–	**(49 317)**	–	(2 904)	(2 846)	(38 791)	(18 242)	–	**(62 783)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(2 322)	(459 651)	(670 827)	(29 568)	–	–	**(1 162 368)**	(267)	(69 465)	(167 166)	(767 434)	(29 607)	–	**(1 033 939)**
Прочие финансовые обязательства	(431)	(12)	(380)	(1 741)	–	–	–	**(2 564)**	(1 262)	(1 224)	(687)	(582)	–	–	**(3 755)**
Итого финансовые обязательства	**(6 562)**	**(2 334)**	**(480 282)**	**(742 024)**	**(44 281)**	–	–	**(1 275 483)**	**(44 384)**	**(152 821)**	**(209 467)**	**(853 668)**	**(47 849)**	**–**	**(1 308 189)**
Чистая позиция	**157 016**	**55 297**	**(122 181)**	**(151 296)**	**171 578**	**36 151**	**9 165**	**155 730**	**295 742**	**(106 268)**	**(93 202)**	**(113 727)**	**374 880**	**22 708**	**380 133**
Накопленная чистая позиция	**157 016**	**212 313**	**90 132**	**(61 164)**	**110 414**	**146 565**	**155 730**		**295 742**	**189 474**	**96 272**	**(17 455)**	**357 425**	**380 133**	

(В тысячах евро)

24. 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.

Валютный риск и ценовой риск

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	30 июня 2022 года (неаудировано)						
	Евро	*Доллары США*	*Рубли*	*Венгерские форинты*	*Румынские леи*	*Прочие валюты*	*Итого*
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	107 067	60 284	3 189	14 790	690	482	**186 502**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	36 777	1 930	33 287	15 943	31 536	–	**119 473**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 806	–	13 006	–	–	–	**16 812**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 261	102 373	16 241	–	–	–	**178 875**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 825	23 838	–	–	–	–	**62 663**
Долгосрочные кредиты банкам	49 920	67 645	–	–	–	–	**117 565**
Кредиты клиентам	346 037	70 165	229 824	44 459	47 389	–	**737 874**
Прочие финансовые активы	239	86	143	131	–	–	**599**
Итого непроизводные финансовые активы	**642 932**	**326 321**	**295 690**	**75 323**	**79 615**	**482**	**1 420 363**
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета клиентов	(4 516)	(2)	–	–	–	–	**(4 518)**
Долгосрочные займы банков	–	(44 483)	–	(4 834)	–	–	**(49 317)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 627)	–	(480 312)	(87 887)	(276 032)	(213 510)	**(1 162 368)**
Прочие финансовые обязательства	(1 618)	–	(841)	(105)	–	–	**(2 564)**
Итого непроизводные финансовые обязательства	**(110 761)**	**(44 485)**	**(481 153)**	**(92 826)**	**(276 032)**	**(213 510)**	**(1 218 767)**
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	**532 171**	**281 836**	**(185 463)**	**(17 503)**	**(196 417)**	**(213 028)**	**201 596**
Производные финансовые инструменты							
Требования	258 853	9 697	42 331	53 919	205 473	106 986	**677 259**
Обязательства	(442 533)	(206 478)	(35 491)	(38 623)	–	–	**(723 125)**
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	**348 491**	**85 055**	**(178 623)**	**(2 207)**	**9 056**	**(106 042)**	**155 730**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	31 декабря 2021 года						
	Евро	*Доллары США*	*Рубли*	*Венгерские форинты*	*Румынские леи*	*Прочие валюты*	*Итого*
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	71 865	163	15 099	125	1 810	60	**89 122**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	58 961	–	–	–	–	–	**58 961**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 251	–	8 462	–	–	–	**11 713**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 142	149 931	18 981	–	–	–	**236 054**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 754	22 027	–	–	–	–	**86 781**
Долгосрочные кредиты банкам	49 650	69 284	–	–	–	–	**118 934**
Кредиты клиентам	661 528	118 952	164 623	80 289	48 883	–	**1 074 275**
Прочие финансовые активы	773	36	54	286	–	–	**1 149**
Итого непроизводные финансовые активы	**977 924**	**360 393**	**207 219**	**80 700**	**50 693**	**60**	**1 676 989**
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых институтов	(117 526)	–	–	(409)	–	–	**(117 935)**
Текущие счета клиентов	(16 414)	(31)	–	–	–	–	**(16 445)**
Долгосрочные займы банков	(17 034)	(43 573)	–	(2 176)	–	–	**(62 783)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 752)	–	(309 751)	(193 105)	(249 830)	(176 501)	**(1 033 939)**
Прочие финансовые обязательства	(2 188)	(186)	(616)	(676)	(39)	(50)	**(3 755)**
Итого непроизводные финансовые обязательства	**(257 914)**	**(43 790)**	**(310 367)**	**(196 366)**	**(249 869)**	**(176 551)**	**(1 234 857)**
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	**720 010**	**316 603**	**(103 148)**	**(115 666)**	**(199 176)**	**(176 491)**	**442 132**
Производные финансовые инструменты							
Требования	443 795	8 838	176 680	183 291	227 364	167 448	**1 207 416**
Обязательства	(777 702)	(290 708)	(95 266)	(73 541)	(32 198)	–	**(1 269 415)**
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	**386 103**	**34 733**	**(21 734)**	**(5 916)**	**(4 010)**	**(9 043)**	**380 133**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. 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)

25. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1 30 июня 2022 года (неаудировано)	*Уровень 2 30 июня 2022 года (неаудировано)*	*Уровень 3 30 июня 2022 года (неаудировано)*	*Итого 30 июня 2022 года (неаудировано)*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	10 850	–	**10 850**
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	13 006	–	**13 006**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 806	–	**3 806**
Облигации правительств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 171	3 388	–	**44 559**
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 582	63 734	–	**134 316**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 927	14 105	–	**54 032**
Инвестиционная недвижимость	–	–	32 328	**32 328**
Основные средства – здания	–	–	61 455	**61 455**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	56 716	–	**56 716**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	820	185 682	–	**186 502**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	119 473	**119 473**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 378	–	–	**41 378**
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	118 631	**118 631**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 103	151 632	509 481	**667 216**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Текущие счета клиентов	–	–	4 518	**4 518**
Долгосрочные займы банков	–	–	49 317	**49 317**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	995 039	–	**995 039**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 1 31 декабря 2021 года	*Уровень 2 31 декабря 2021 года*	*Уровень 3 31 декабря 2021 года*	*Итого 31 декабря 2021 года*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	11 333	–	**11 333**
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 462	–	–	**8 462**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 251	–	**3 251**
Облигации правительств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 385	–	–	**38 385**
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	152 665	45 004	–	**197 669**
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 672	–	–	**122 672**
Инвестиционная недвижимость	–	–	32 311	**32 311**
Основные средства – здания	–	–	61 882	**61 882**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	73 332	–	**73 332**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	143	88 979	–	**89 122**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	58 961	**58 961**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 766	–	–	**88 766**
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	119 193	**119 193**
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	160 468	–	823 513	**983 981**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и других финансовых институтов	–	–	117 935	**117 935**
Текущие счета клиентов	–	–	16 445	**16 445**
Долгосрочные займы банков	–	–	62 783	**62 783**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 003 771	–	**1 003 771**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. 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 2022 года (неаудировано)	*Справедливая стоимость 30 июня 2022 года (неаудировано)*	*Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2022 года (неаудировано)*	*Балансовая стоимость 31 декабря 2021 года*	*Справедливая стоимость 31 декабря 2021 года*	*Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2021 года*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	186 502	186 502	–	89 122	89 122	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	119 473	119 473	–	58 961	58 961	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 663	41 378	(21 285)	86 781	88 766	1 985
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 565	118 631	1 066	118 934	119 193	259
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	683 842	667 216	(16 626)	951 603	983 981	32 378
Финансовые обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов	–	–	–	117 935	117 935	–
Текущие счета клиентов	4 518	4 518	–	16 445	16 445	–
Долгосрочные займы банков	49 317	49 317	–	62 783	62 783	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 162 368	995 039	167 329	1 033 939	1 003 771	30 168
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**130 484**			**64 790**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	На 1 января 2022 года	*Расходы, отраженные в прибылях или убытках / прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*На 30 июня 2022 года (неаудировано)*
Активы				
Основные средства – здания	61 882	(1 030)	603	61 455
Инвестиционная недвижимость	32 311	–	17	32 328
Итого	**94 193**	**(1 030)**	**620**	**93 783**

	На 1 января 2021 года	*Расходы, отраженные в прибылях или убытках / прочем совокупном доходе*	*Приобретения/ (выбытия)*	*На 31 декабря 2021 года*
Активы				
Основные средства – здания	33 342	(593)	29 133	61 882
Инвестиционная недвижимость	33 004	(102)	(591)	32 311
Итого	**66 346**	**(695)**	**28 542**	**94 193**

26. 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	Услуги по аренде, прочая деятельность

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в 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 2022 года (неаудировано)	*Кредитно-инвестиционная деятельность*	*Казначейство*	*Прочая деятельность*	*Итого*
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	27 266	2 923	21	**30 210**
Прочие процентные доходы	–	10 016	–	**10 016**
Комиссионные доходы	968	–	–	**968**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	1 279	**1 279**
Прочие доходы/(расходы) сегмента	1 146	506	394	**2 046**
Итого доходы	**29 380**	**13 445**	**1 694**	**44 519**
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(14 749)	(7 507)	–	**(22 256)**
Прочие процентные расходы	–	(6 790)	–	**(6 790)**
Чистое изменение резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(24 452)	(4 684)	(6)	**(29 142)**
Комиссионные расходы	(12)	(199)	(109)	**(320)**
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(80 339)	70	**(80 269)**
Чистые расходы по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(112)	–	**(112)**
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 824)	214	–	**(7 610)**
Чистые расходы по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(1 657)	(1 855)	–	**(3 512)**
Чистые убытки от продажи кредитов клиентам	(27 387)	–	–	**(27 387)**
Прочие расходы сегмента	(20)	(6)	(106)	**(132)**
Результаты сегмента	**(46 721)**	**(87 833)**	**1 543**	**(133 011)**
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				**(8 018)**
Расходы за период				**(141 029)**
Портфель развития	855 646	121 744	–	**977 390**
Прочие активы сегмента	–	453 160	101 213	**554 373**
Итого активы сегмента	**855 646**	**574 904**	**101 213**	**1 531 763**
Итого обязательства сегмента	**810 026**	**463 479**	**3 692**	**1 277 197**

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.

(В тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

30 июня 2021 года (неаудировано)	*Кредитно-инвестиционная деятельность*	*Казначейство*	*Прочая деятельность*	*Итого*
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22 524	2 542	5	**25 071**
Прочие процентные доходы	–	10 326	–	**10 326**
Чистое изменение резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	634	(413)	–	**221**
Комиссионные доходы	806	–	–	**806**
Доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	680	–	**680**
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 271	2 473	–	**4 744**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	1 087	**1 087**
Прочие доходы сегмента	306	–	37	**343**
Итого доходы	**26 541**	**15 608**	**1 129**	**43 278**
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(12 905)	(7 126)	–	**(20 031)**
Прочие процентные расходы	–	(4 030)	–	**(4 030)**
Комиссионные расходы	(12)	(161)	(96)	**(269)**
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(2 995)	9	**(2 986)**
Прочие расходы сегмента	(19)	(4)	(172)	**(195)**
Результаты сегмента	**13 605**	**1 292**	**870**	**15 767**
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				**(8 538)**
Прибыль за год				**7 229**
Портфель развития	1 001 023	145 765	–	1 146 788
Прочие активы сегмента	94 303	367 699	103 149	565 151
Итого активы сегмента	**1 095 326**	**513 464**	**103 149**	**1 711 939**
Итого обязательства сегмента	**735 913**	**516 860**	**11 713**	**1 264 486**
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	27 094	**27 094**

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, у Банка было три внешних контрагента (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: три внешних контрагента), выручка от арендных операций с которыми составила более 20% от общей выручки Банка (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 1 145 тыс. евро; за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 764 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами на основании местоположения клиентов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, и по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 года (неаудировано)			***30 июня 2021 года (неаудировано)***		
	Страны-члены	***Прочие страны***	***Итого***	***Страны-члены***	***Прочие страны***	***Итого***
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	24 219	5 991	**30 210**	18 625	6 446	**25 071**
Прочие процентные доходы	1 732	8 284	**10 016**	1 617	8 709	**10 326**
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 279	–	**1 279**	1 087	–	**1 087**

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, процентные доходы стран-членов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, включают выручку от сделок с клиентами из Российской Федерации и Румынии в размере 11 836 тыс. евро и 3 546 тыс. евро соответственно (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: выручка от сделок с клиентами из Российской Федерации и Румынии в размере 6 037 тыс. евро и 3 294 тыс. евро соответственно). Внеоборотные активы Банка находятсяна территории стран-членов..

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	30 июня 2022 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	47 029	342	690	–	15 610	–	–	–	–	122 831	**186 502**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	37 405	–	31 536	–	15 832	–	–	–	–	34 700	**119 473**
Производные финансовые активы	–	–	–	–	841	–	–	–	–	10 009	**10 850**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 006	–	–	–	–	–	–	–	–	3 806	**16 812**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	13 643	–	–	–	–	–	–	165 232	**178 875**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 789	–	–	–	–	–	–	–	–	42 874	**62 663**
Долгосрочные кредиты банкам	–	–	–	–	–	40 643	27 116	–	49 806	–	**117 565**
Кредиты клиентам	283 588	87 346	122 424	–	61 317	28 639	16 765	15 035	–	122 760	**737 874**
Прочие финансовые активы	82	–	–	–	297	85	–	–	–	135	**599**
Финансовые активы	**400 899**	**87 688**	**168 293**	**–**	**93 897**	**69 367**	**43 881**	**15 035**	**49 806**	**502 347**	**1 431 213**
Финансовые обязательства											
Производные финансовые обязательства	(1 496)	–	(2 182)	–	–	–	–	–	–	(53 038)	**(56 716)**
Долгосрочные займы банков	–	–	–	–	(4 834)	–	–	–	–	(44 483)	**(49 317)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(480 312)	–	(276 032)	–	(192 514)	–	–	(213 510)	–	–	**(1 162 368)**
Прочие финансовые обязательства	(829)	–	–	–	(1 692)	–	–	–	–	(43)	**(2 564)**
Финансовые обязательства	**(482 637)**	**–**	**(278 214)**	**–**	**(199 040)**	**–**	**–**	**(213 510)**	**–**	**(97 564)**	**(1 270 965)**

(В тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

	31 декабря 2021 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	15 101	350	1 810	–	296	–	–	–	–	71 565	**89 122**
Депозиты в банках и других финансовых институтах	2 966	335	–	–	–	–	–	–	–	55 660	**58 961**
Производные финансовые активы	–	–	–	–	465	–	–	–	–	10 868	**11 333**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 462	–	–	–	–	–	–	–	–	3 251	**11 713**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	10 003	–	–	–	–	–	–	226 051	**236 054**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 682	–	–	–	–	–	–	9 988	–	56 111	**86 781**
Долгосрочные кредиты банкам	–	–	–	–	–	39 554	30 716	–	48 664	–	**118 934**
Кредиты клиентам	228 374	104 912	138 059	104 622	141 117	58 624	23 865	15 023	–	259 679	**1 074 275**
Прочие финансовые активы	39	–	–	–	912	40	–	46	–	112	**1 149**
Финансовые активы	**275 624**	**105 597**	**149 872**	**104 622**	**142 790**	**98 218**	**54 581**	**25 057**	**48 664**	**683 297**	**1 688 322**
Финансовые обязательства											
Средства банков и других финансовых институтов	–	(59 838)	–	–	(409)	–	–	–	–	(57 688)	**(117 935)**
Производные финансовые обязательства	(3 056)	–	(3 304)	–	–	–	–	–	–	(66 972)	**(73 332)**
Долгосрочные займы банков	–	–	–	–	(2 176)	–	–	–	–	(60 607)	**(62 783)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(309 751)	–	(249 830)	–	(297 857)	–	–	(176 501)	–	–	**(1 033 939)**
Прочие финансовые обязательства	(586)		–	–	(2 903)	–	–	(79)	–	(187)	**(3 755)**
Финансовые обязательства	**(313 393)**	**(59 838)**	**(253 134)**	**–**	**(303 345)**	**–**	**–**	**(176 580)**	**–**	**(185 454)**	**(1 291 744)**

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

(В тысячах евро)

27. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, представлены ниже.

		30 июня 2022 года (неаудировано)	***31 декабря 2021 года***
	Связанная сторона	***Балансовая стоимость***	***Балансовая стоимость***
Отдельный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	Ключевой управленческий персонал	–	50
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	431	1 710
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	36	1 717
Прочие обязательства	Дочерняя компания	434	283

		За 6 месяцев по 30 июня (неаудировано)	
		2022 года	***2021 года***
	Связанная сторона	***Расходы***	***Расходы***
Отдельный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(10)	(26)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		**(10)**	**(26)**
Расход от операционной деятельности		**(10)**	**(26)**
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(427)	(787)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(51)	(41)
Профессиональные услуги	Дочерняя компания	(97)	(211)
Операционные расходы		**(575)**	**(1 278)**
Чистый расход за отчетный период		**(585)**	**(1 304)**

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)	***31 декабря 2021 года***
Отдельный отчет о финансовом положении		
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 006	8 462
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 641	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 789	30 670
Кредиты банкам	49 806	48 664
Кредиты клиентам	179 990	336 642
Договорные и условные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	–	63 311

	30 июня 2022 года (неаудировано)	***30 июня 2021 года (неаудировано)***
Отдельный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 498	8 152
Комиссионные доходы	1	510
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(110)	148
Чистый (расход)/доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(689)	4 018
Чистые убытки от продажи кредитов клиентам	(15 447)	–
Прочие (расходы)/доходы	(2)	292

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

28. Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала определяется как выраженное в процентах соотношение капитальной базы и суммы активов, взвешенных с учетом риска.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	30 июня 2022 года (неаудировано)	*31 декабря 2021 года*
Капитал		
Капитал 1-го уровня	326 820	488 781
Капитал 2-го уровня	–	8 633
Итого регулятивный капитал	**326 820**	**497 414**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	985 501	1 215 572
Рыночный риск	385 771	240 488
Операционный риск	53 566	52 328
Итого активы, взвешенные с учетом риска	**1 424 838**	**1 508 388**
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	22,94%	32,98%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	22,94%	32,40%

29. События после отчетной даты

В июле 2022 года Чешская Республика и Словацкая Республика начали официальную процедуру выхода из состава акционеров Банка. Указанные страны прекратили свое участие в уставном капитале Банка 27 января 2023 года и 29 января 2023 года соответственно. Совет управляющих утвердил общие принципы расчетов по взаимным обязательствам между Банком и выходящими странами. Словакия согласилась с подходом, соответствующее двухстороннее соглашение предстоит финализировать и подписать. Чешской республике предстоит согласовать подход в целом, однако Банк отмечает, что условия выхода зафиксированы и могут быть изменены только голосованием Совета управляющих.

18 октября 2022 года Банк погасил облигации на сумму 10 823 млн венгерских форинтов (26 322 тыс. евро).

2 ноября 2022 года Банк погасил облигации на сумму 500 млн румынских леев (101 872 тыс. евро).

30 января 2023 года Банк реструктуризировал оплаченный капитал и конвертировал часть доли Российской Федерации в бессрочный субординированный депозит, в результате доля Российской Федерации снизилась до 45,44%.

(Конец)

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 73 листа(ов)