

Международный инвестиционный банк

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности.....	7
3. Изменения в учетной политике.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах.....	12
7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	15
10. Долгосрочные кредиты банкам.....	16
11. Кредиты клиентам.....	17
12. Прочие активы и обязательства.....	19
13. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	19
14. Долгосрочные займы банков.....	20
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	20
16. Капитал.....	20
17. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.....	21
18. Аренда.....	21
19. Процентные доходы и процентные расходы.....	22
20. Общехозяйственные и административные расходы.....	22
21. Управление рисками.....	23
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
23. Информация по сегментам.....	32
24. Взаимозачет финансовых инструментов.....	36
25. Операции со связанными сторонами.....	37
26. Достаточность капитала.....	38
27. События после отчетной даты.....	38

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

Совету Международного инвестиционного банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка (далее по тексту - «Банк»), которая включает промежуточный сокращенный отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 г., соответствующие промежуточные сокращенные отдельные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также промежуточные сокращенные отдельные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, и примечания. Руководство несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

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

Вывод

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена отдельно

Не изменяя нашего вывода, мы обращаем внимание на примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что Банк является материнской компанией Группы Международного инвестиционного банка и консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка, подготовленная в соответствии с МСФО (IAS) 34, была выпущена отдельно. Мы провели обзорную проверку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы Международного инвестиционного банка на 30 июня 2015 г. и за шестимесячный период, закончившийся на эту дату, и выпустили отчет о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности, датированный 20 августа 2015 г., о том, что в ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

20 августа 2015 г.

г. Москва, Российская Федерация

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

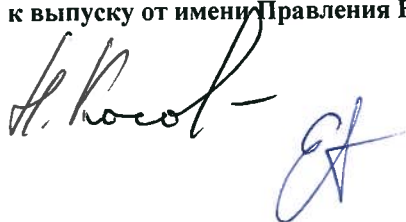
На 30 июня 2015 г.

(В тысячах евро)

	Прим.	30 июня 2015 г. (неаудировано)	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	55 389	65 675
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	59 446	34 335
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	674	311
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	70 790	24 973
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «РЕПО»	8	18 569	13 903
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	95 291	81 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «РЕПО»	9	33 873	42 634
Долгосрочные кредиты банкам	10	129 657	132 032
Кредиты клиентам	11	126 350	108 276
Инвестиция в дочернюю организацию	2	4 705	4 705
Инвестиционная недвижимость		52 890	52 879
Основные средства		53 607	53 206
Прочие активы	12	4 507	972
Итого активы		705 748	614 901
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	99 843	61 103
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	14 103	21 705
Текущие счета клиентов		5 077	4 788
Долгосрочные займы банков	14	43 382	20 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	139 777	112 759
Прочие обязательства	12	4 065	4 367
Итого обязательства		306 247	225 262
Капитал			
Объявленный капитал	16	1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(1 007 382)	(1 027 382)
Оплаченный капитал		292 618	272 618
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 885)	(999)
Фонд переоценки основных средств		35 095	35 095
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за период		72 925	80 831
Чистая прибыль за период		1 748	2 094
Итого капитал		399 501	389 639
Итого капитал и обязательства		705 748	614 901

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николай Косов



Председатель Правления

Евгени Атанасов

Директор Финансового департамента

20 августа 2015 г.

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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.***(В тысячах евро)*

	Прим.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудировано)	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	19	12 121	7 424
Процентные расходы	19	(7 651)	(1 232)
Чистый процентный доход		4 470	6 192
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов	11	(3 595)	(3 574)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		875	2 618
Комиссионные доходы		85	31
Комиссионные расходы		(137)	(102)
Чистый комиссионный расход		(52)	(71)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		14 060	2 630
Чистый убыток по переоценки активов и обязательств в иностранной валюте		(9 460)	(2 812)
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 375	4 650
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		3 085	4 091
Прочие (расходы)/доходы		(20)	49
Чистая непроцентная прибыль		10 040	8 608
Прибыль от операционной деятельности		10 863	11 155
Восстановление резерва под обесценение прочих активов		–	1
Общехозяйственные и административные расходы	20	(8 178)	(7 710)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(937)	(194)
Операционные расходы		(9 115)	(7 903)
Чистая прибыль за период		1 748	3 252

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.***(В тысячах евро)*

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Чистая прибыль за период	1 748	3 252
Прочий совокупный (расход)/доход		
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
<i>Изменение нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>(1 886)</i>	<i>(850)</i>
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(1 886)	(850)
Прочий совокупный (расход)/доход	(1 886)	(850)
Итого совокупный доход/(расход) за период	(138)	2 402

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.***(В тысячах евро)*

	<i>Объявленный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2014 г.	1 300 000	(1 058 685)	214	33 375	80 831	355 735
Прибыль за период	–	–	–	–	3 252	3 252
Прочий совокупный доход за период	–	–	(850)	–	–	(850)
Итого совокупный доход	–	–	(850)	–	3 252	2 402
Уменьшение неоплаченного капитала	–	16 294	–	–	–	16 294
На 30 июня 2014 г. (неаудировано)	1 300 000	(1 042 391)	(636)	33 375	84 083	374 431
На 1 января 2015 г.	1 300 000	(1 027 382)	(999)	35 095	82 925	389 639
Прибыль за период	–	–	–	–	1 748	1 748
Прочий совокупный (расход)/доход за период	–	–	(1 886)	–	–	(1 886)
Итого совокупный доход	–	–	(1 886)	–	1 748	(138)
Уменьшение неоплаченного капитала (Примечание 16)	–	20 000	–	–	(10 000)	10 000
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	1 300 000	(1 007 382)	(2 885)	35 095	74 673	399 501

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.***(В тысячах евро)*

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудировано)</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные по депозитам и долгосрочным кредитам банкам и другим финансовым институтам и кредитам клиентов		7 669	3 516
Проценты и комиссии выплаченные		(527)	(473)
Чистые поступления/(выплаты) по торговым операциям с иностранной валютой		6 106	(384)
Денежные поступления от аренды		3 085	4 091
Общехозяйственные и административные расходы		(6 698)	(5 909)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(468)	(145)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		9 167	696
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(26 297)	(7 732)
Долгосрочные кредиты банкам		4 301	(37 631)
Кредиты клиентам		(21 140)	(13 939)
Прочие активы		(3 226)	617
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		35 899	8 656
Текущие счета клиентов		274	831
Прочие обязательства		(191)	(37)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(1 213)	(48 539)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(150 049)	(241 980)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		101 453	232 363
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 816	241
Вложения в инвестиционную недвижимость		(12)	(21)
Приобретения основных средств		(1 044)	(573)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(45 836)	(9 970)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочных займов банков		21 448	17 852
Погашение долгосрочных займов банков		(327)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	15	51 633	40 441
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(45 239)	-
Взносы в уставной капитал	16	10 000	16 294
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		37 515	74 587
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(752)	(449)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(10 286)	15 629
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		65 675	19 272
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	55 389	34 901

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

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

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

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

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

Несмотря на сложную внешнюю обстановку и сохраняющуюся нестабильность внешней операционной среды в стране пребывания штаб-квартиры Банка в 2015 году, Банк продолжает развивать свою деятельность.

- ▶ Продолжается работа по диверсификации географической структуры кредитного портфеля.
- ▶ В середине января 2015 года агентство Fitch Ratings поставило рейтинг МИБ на пересмотр (Rating Watch Evolving). 18 февраля текущего года инвестиционный кредитный рейтинг Банка был подтвержден на уровне ВВВ-, при этом прогноз был повышен до «стабильного». Fitch Ratings, признав достижения МИБ, начал рассматривать внутренние показатели работы Банка как определяющие при присвоении рейтинга.
- ▶ 19 марта текущего года рейтинговое агентство Moody's изменило рейтинг Банка с А3 на Вaa1, сохранив стабильный прогноз. Главной причиной снижения стало ухудшение внешней среды Банка, а именно: негативные прогнозы экономического роста России (чей рейтинг агентство снижало трижды с августа 2014 года), а также Болгарии и Монголии.
- ▶ 14 апреля 2015 г. в Братиславе (Словацкая Республика) открыто первое в истории отделение МИБ – Европейское региональное отделение.
- ▶ В апреле 2015 года состоялось размещение рублевых облигаций Банка. Объем выпуска – 3 млрд. руб.
- ▶ В мае 2015 года, завершив внутригосударственные процедуры и осуществив взнос в уставный капитал Банка Венгрия стала полноправным членом МИБ с долей в оплаченном капитале в размере 20 млн. евро или 6,8%.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	30 июня 2015 г., 31 декабря 2014 г.,	
	%	%
Российская Федерация	51,270	55,031
Республика Болгария	14,423	15,481
Чешская Республика	10,380	11,142
Словацкая Республика	7,341	7,880
Венгрия	6,835	–
Румыния	6,307	6,769
Республика Куба	1,832	1,966
Социалистическая Республика Вьетнам	1,254	1,346
Монголия	0,358	0,385
	100,000	100,000

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Страны-члены Банка (продолжение)

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

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

Находится на завершающей стадии процесс подписания Протокола о внесении изменений в Соглашение об образовании МИБ и Устав (осталась последняя страна – Чехия, которая заявила о своей готовности подписать Протокол в сентябре 2015 года).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

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

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

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

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

2. Базовые принципы составления промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности

Общая часть

Банк, как материнская компания, готовит промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы Международного инвестиционного банка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г., была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления 20 августа 2015 г.

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность является отдельной и подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г., для представления на рассмотрение Ревизионной комиссии и Совета Банка.

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отдельной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.

(В тысячах евро)

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

Дочерняя компания

2 июля 2012 г. Банком было принято решение о создании АО «МИБ Капитал» со 100 процентным участием Банка в капитале дочерней компании. Уставный капитал дочерней компании при создании был определен в размере 10 тыс. рублей (эквивалент 250 евро). В 2013 году Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочерней компании в размере 11 161 тыс. евро. В июне 2015 года проведена декапитализация уставного капитала дочерней в размере 4 464 тыс. евро.

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной и справедливой стоимости соответственно.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

3. Изменения в учетной политике

В промежуточной сокращенной отдельной финансовой отчетности используется та же учетная политика, методы вычисления и принципы оценки финансовых показателей, что и в последней отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 г. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2015 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную отдельную отчетность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

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

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

(В тысячах евро)

3. Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращенной отдельной отчетности. Они включают следующие изменения:

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

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- ▶ Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- ▶ Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- ▶ Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- ▶ Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Подходы, указанные выше, совпадают с теми, которые Банк ранее применял для определения условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Банк не раскрывает сверку активов сегментов с общими активами в данной промежуточной сокращенной отдельной отчетности, так как такая сверка не предоставляется руководителю, принимающему операционные решения.

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

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)

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

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего промежуточного отчетного периода Банк не признавал корректировок стоимости активов в результате переоценки.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Банку, так как Банк не пользуется услугами управляющих компаний.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращенной отдельной отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

Поправка не применима к Банку и ее дочерним компаниям, так как Группа МИБ не является совместной деятельностью.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Банк не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Банк полагался на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

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

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

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки**Суждения и неопределенность оценок**

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

Суждения и оценки, использованные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

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

- ▶ Примечание 7 – Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Примечание 8 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ Примечание 11 – Кредиты клиентам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Наличные денежные средства	108	149
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	–	11
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	549	13 377
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	18 914	25
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	45	–
<i>Без кредитного рейтинга</i>	773	–
Итого счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	20 281	13 413
Краткосрочные депозиты в банках		
<i>Срочные депозиты в банках</i>		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	–	16 464
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	8 232
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	–	255
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	15 933	10 005
<i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i>	19 067	17 157
Итого краткосрочные депозиты в банках	35 000	52 113
Денежные средства и их эквиваленты	55 389	65 675

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

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

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

	<u>30 июня 2015 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Срочные депозиты в банках сроком до 1 года		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	2 304	–
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	–	3 479
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 006	396
<i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i>	55 136	30 460
Депозиты в банках и других финансовых институтах	<u>59 446</u>	<u>34 335</u>

Задолженность Национального банка Республики Куба

	<u>30 июня 2015 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба без кредитного рейтинга	34 967	34 967
За вычетом: резерва под обесценение	<u>(34 967)</u>	<u>(34 967)</u>
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба	<u>–</u>	<u>–</u>

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба по состоянию на 30 июня 2015 г. у Банка имеются три контрагента, совокупные остатки по депозитам которых превышают 20% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2014 г.: один контрагент).

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Следующие таблицы отражают справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием средневзвешенного валютного курса сделок согласно договорам:

	30 июня 2015 г. (неаудировано)				
	Условная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Свопы	6 282 720 тыс. российских рублей	114 873 тыс. евро	–	674	11 256
Срочные сделки с иностранной валютой	51 000 тыс. евро	60 335 тыс. долл. США	1,18	–	2 847
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				674	14 103
	31 декабря 2014 г.				
	Условная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Свопы	3 700 000 тыс. российских рублей	67 565 тыс. евро	–	–	16 494
Срочные сделки с иностранной валютой	1 930 050 тыс. российских рублей	30 000 тыс. евро	64,34	–	4 155
	2 800 тыс. евро	195 020 тыс. российских рублей	69,65	311	–
	33 000 тыс. евро	41 345 тыс. долл. США	1,25	–	1 056
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				311	21 705

В связи с размещением рублевых облигационных займов (Примечание 15) Банк заключает валютно-процентные свопы и валютный форвард на рыночных условиях с тремя российскими кредитными организациями. Данные свопы регулируют долгосрочные валютные риски Банка. К обязательствам сторон по платежам по процентам и основной сумме долга не применяется платежный неттинг.

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.

На 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. 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.

(В тысячах евро)

7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Сделки с иностранной валютой (продолжение)***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 иностранных валютных курсах, процентных ставках и сроках исполнения своп-контракта. При определении справедливой стоимости свопа расчет ставки дисконтирования производился на основе кривой бескупонной доходности, а также с учетом кредитного риска. Изменения справедливой стоимости свопов главным образом обусловлены волатильностью форвардного курса Евро к рублю.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>30 июня 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	69 832	11 202
<i>Облигации региональных органов власти</i>	—	3 395
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	69 832	14 597
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	954	10 373
Корпоративные облигации	954	10 373
Итого котируемые долговые ценные бумаги	70 786	24 970
Котируемые долевыми инструментами		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	4	3
Итого котируемые долевыми инструментами	4	3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	70 790	24 973
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Котируемые долговые ценные бумаги		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	18 569	13 903
Итого котируемые долговые ценные бумаги	18 569	13 903
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «РЕПО»	18 569	13 903

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте и американских долларах ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2018-2027 годах (31 декабря 2014 г.: в 2017-2024 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 2,0% до 6,0% (31 декабря 2014 г.: от 2,9% до 5,0%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными банком страны Евросоюза, со сроком погашения в 2025 году (31 декабря 2014 г.: в 2015-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям составляет 4,5% (31 декабря 2014 г.: от 5,0% до 8,1%).

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	<u>30 июня 2015 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Котируемые долговые ценные бумаги		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	12 340	11 951
Облигации Правительств стран-членов Банка	<u>12 340</u>	<u>11 951</u>
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	17 536
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	18 023	45 683
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	64 928	5 830
Корпоративные облигации	<u>82 951</u>	<u>69 049</u>
Итого котируемые долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>95 291</u>	<u>81 000</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Котируемые долговые ценные бумаги		
<i>Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB-</i>	11 659	42 634
<i>Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BB+</i>	18 214	–
Итого Еврооблигации Правительств стран-членов Банка	<u>33 873</u>	<u>42 634</u>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «РЕПО»	<u>33 873</u>	<u>42 634</u>

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте и российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2018-2020 годах (31 декабря 2014 г.: в 2018-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,6% до 7,9% (31 декабря 2014 г.: от 3,6% до 7,9%).

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Долгосрочные кредиты банкам

В течение 1 полугодия 2015 года Банк продолжил кредитную активность с учетом приоритетов, утвержденных в 2014 году. Основное направление кредитной деятельности – содействие развитию малого и среднего бизнеса в странах-членах, а также участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов. В качестве своих ключевых контрагентов Банк рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В 2015 году Банком предоставлялись долгосрочные кредиты банкам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Российская Федерация	89 943	89 874
Монголия	24 546	26 986
Социалистическая республика Вьетнам	15 168	15 172
Итого долгосрочные кредиты банкам	129 657	132 032

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. задолженность по долгосрочным кредитам банкам не была просроченной или обесцененной, и резервы под обесценение указанной задолженности не создавались.

Анализ обеспечения долгосрочных кредитов банкам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2014 г.</i>	
	<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	5 218	4,0	5 964	4,5
Необеспеченная часть кредитов	124 439	96,0	126 068	95,5
Итого кредиты банкам	129 657	100,0	132 032	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 2015 г. на балансе Банка были учтены долгосрочные кредиты, предоставленные пяти банкам, общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема долгосрочных кредитов банкам (31 декабря 2014 г.: пяти заемщикам). Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2015 г. составила 85 103 тыс. евро (31 декабря 2014 г.: 85 049 тыс. евро) и под указанные кредиты резервы не создавались (31 декабря 2014 г.: резервы не создавались).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам

Банком предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Словацкая Республика	47 162	48 345
Республика Болгария	30 532	31 094
Российская Федерация	26 999	2 646
Монголия	22 876	23 822
Румыния	5 965	5 958
Итого кредиты клиентам	133 534	111 865
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(7 184)	(3 589)
Кредиты клиентам	126 350	108 276

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	14 775	8 107
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(7 184)	(3 589)
Просроченные кредиты клиентам	7 591	4 518

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлено движение резервов под обесценение кредитов по странам:

	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	3 589	–	3 589
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(611)	4 206	3 595
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	2 978	4 206	7 184
Обесценение на индивидуальной основе	2 978	4 206	7 184
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	8 107	6 668	14 775
	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	–	–	–
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	3 589	(15)	3 574
Восстановление ранее списанного резерва	–	15	15
На 30 июня 2014 г. (неаудировано)	3 589	–	3 589
Обесценение на индивидуальной основе	3 589	–	3 589
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	8 107	–	8 107

(В тысячах евро)

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

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

	30 июня 2015 г. <i>(неаудировано)</i>		31 декабря 2014 г.	
	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог прав требований	42 540	33,7	12 517	11,6
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	23 454	18,6	29 508	27,3
Залог акций	11 940	9,4	25 947	24
Залог оборудования и товаров в обороте	5 850	4,6	1 706	1,6
Необеспеченная часть кредитов	42 566	33,7	38 598	35,6
Всего кредиты клиентам	126 350	100,0	108 276	100,0

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 г. на балансе Банка были учтены кредиты клиентам, выданные пяти заемщикам (31 декабря 2014 г.: четырем заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 30 июня 2015 г. составляла 90 214 тыс. евро (31 декабря 2014 г.: 65 405 тыс. евро), и под указанные кредиты резервы не создавались (31 декабря 2014 г.: резервы не создавались).

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	30 июня 2015 г. <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2014 г.
Лизинг и страхование	26 718	19 427
Производство транспортных средств	22 362	14 892
Химическое производство	22 164	–
Строительство зданий	21 047	20 948
Трубопроводный транспорт	16 407	25 080
Производство напитков и пищевых продуктов	8 498	9 443
Специализированные строительные работы	8 107	8 107
Торговля	4 834	2 646
Производство электрооборудования	3 111	–
Связь	–	11 056
Прочее	286	266
	133 534	111 865
За вычетом резерва под обесценение кредита	(7 184)	(3 589)
Кредиты клиентам	126 350	108 276

(В тысячах евро)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2015 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Прочие дебиторы	5 853	1 883
Авансовые платежи и расходы будущих периодов	693	838
	<u>6 546</u>	<u>2 721</u>
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(2 039)	(1 749)
Прочие активы	<u>4 507</u>	<u>972</u>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<u>30 июня 2015 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Сумма резерва на 1 января	1 749	411
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	–	1 716
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	290	(378)
Сумма резерва на конец периода	<u>2 039</u>	<u>1 749</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2015 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Прочие кредиторы	2 956	3 436
Расчеты с сотрудниками	1 099	931
Доходы будущих периодов	10	–
Прочие обязательства	<u>4 065</u>	<u>4 367</u>

13. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

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

	<u>30 июня 2015 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	57 761	19 783
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	42 082	41 320
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	<u>99 843</u>	<u>61 103</u>

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

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2015 г. у Банка имеется два контрагента, совокупные остатки по депозитам которых превышают 20% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2014 г.: четыре контрагента) и составляют 65 538 тыс. евро (31 декабря 2014 г.: 53 669 тыс. евро).

(В тысячах евро)

14. Долгосрочные займы банков

По состоянию на 30 июня 2015 г. на балансе Банка учтены три долгосрочных займа на сумму 43 382 тыс. евро (на 31 декабря 2014 г.: 20 540 тыс. евро), предоставленные Банкам со сроками погашения в апреле, сентябре 2016 года и мае 2020 года (на 31 декабря 2014 г.: апрель 2016 года). Банком привлекались долгосрочные займы банков, ведущих деятельность в следующих странах:

	<i>30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Российская Федерация	22 349	20 540
Республика Болгария	13 540	–
Словацкая Республика	7 493	–
Долгосрочные займы банков	43 382	20 540

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

29 апреля 2015 г. Банк разместил рублевые облигации серии 02 на сумму в 3 млрд. рублей (51 633 тыс. евро) и сроком погашения в 3 640-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска. Купон по облигациям установлен в размере 13,25% годовых и выплачивается два раза в год, с первой выплатой купонного дохода 28 октября 2015 г. По состоянию на 30 июня 2015 г. выпущенные рублевые облигации, отраженные по амортизированной стоимости, составили 49 170 тыс. евро. Банк использовал поступления от размещения данных облигаций в том числе для наращивания кредитного портфеля.

В июне 2015 года Банк выкупил рублевые облигации на общую сумму 2,31 млрд. рублей (39 283 тыс. евро) путем исполнения пут опциона инвесторов, а также установил новый купон в размере 12,00% годовых на период со второго по пятый купонные периоды.

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

16. Капитал**Объявленный и оплаченный капитал**

Объявленный капитал Банка составляет 1 300 000 тыс. евро, что представляет собой сумму капитала Банка, определенную Соглашением об образовании Международного инвестиционного банка. Взносы в капитал Банка производятся странами-членами Банка в соответствии с их долями, определенными Соглашением.

По состоянию на 30 июня 2015 г. неоплаченная часть объявленного капитала Банка в размере 1 007 382 тыс. евро (31 декабря 2014 г.: 1 027 382 тыс. евро) представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка, а также сумму нераспределенных долевых взносов в размере 175 500 тыс. евро (31 декабря 2014 г.: 296 900 тыс. евро).

18 мая 2015 г. Правительство Венгрии внесло 10 000 тыс. евро в качестве взноса в капитала Банка в целях возобновления полноправного членства Венгрии. В соответствии с Меморандумом о взаимопонимании, подписанном на 102-м заседании Совета МИБ (20-21 ноября 2014 г.), Банк добавил к взносу Венгрии сумму в 10 000, тыс. евро за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составил 292 618 тыс. евро (на 31 декабря 2014 г.: 272 618 тыс. евро).

*(В тысячах евро)***17. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов****Юридические вопросы**

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

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

Договорные и условные обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений.

По состоянию на 30 июня 2015 г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя забалансовые обязательства кредитного характера, в том: числе: неиспользованные кредитные линии и рамбурсные обязательства.

Нижеследующая таблица представляет суммы забалансовых обязательств кредитного характера на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

	<u>30 июня 2015 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	16 748	69 296
Рамбурсные обязательства	2 014	–
Итого забалансовые обязательства	<u>18 762</u>	<u>69 296</u>

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

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, на 30 июня 2015 г. составляют 1 743 тыс. евро (31 декабря 2014 г.: 4 742 тыс. евро) и будут погашены в течение 1 года.

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***19. Процентные доходы и процентные расходы**

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	3 732	2 583
Кредиты клиентам	3 547	1 781
Долгосрочные кредиты банкам	3 275	1 995
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	1 567	1 065
Процентные доходы	12 121	7 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 731)	(723)
Долгосрочные займы банков	(516)	(100)
Привлеченные средства по сделкам «РЕПО»	(191)	(43)
Текущие счета клиентов	(110)	(65)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(103)	(301)
Процентные расходы	(7 651)	(1 232)
Чистый процентный доход	4 470	6 192

Процентных доходов, начисленные по обесцененным выданным кредитам на 30 июня 2014 г. составили 119 тыс. евро (по 30 июня 2014 г.: 192 тыс. евро).

20. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудировано)</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	5 604	5 094
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	786	711
Амортизация основных средств	702	683
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	583	686
Профессиональные услуги	224	2
Прочее	279	534
Общехозяйственные и административные расходы	8 178	7 710

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

21. Управление рисками

Основы управления рисками

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

Деятельность Банка по управлению рисками нацелена на:

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

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

Система мониторинга рисков включает:

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

Банк выделяет основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

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

Кредитный риск

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

(В тысячах евро)

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

Оценка кредитного качества кредитов в Банке основывается на 5 уровневой системе категории качества факторов риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Присвоение категории качества факторов риска базируется на оценке финансового состояния заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнении бизнес-плана и производственной дисциплины заемщика, дополнительных характеристик заемщика, таких как качество менеджмента, выполнение заемщиком прочих условий кредитного соглашения, прочность позиций на рынке, конкурентный потенциал, административный ресурс, отраслевая принадлежность и страновой рейтинг.

По состоянию 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. по долгосрочным кредитам банкам признаков обесценения выявлено не было, все кредиты были классифицированы как стандартные.

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам (Примечание 10) и кредитов клиентам (Примечание 11) по состоянию на 30 июня 2015 г.:

<i>30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Российская Федерация</i>	89 943	–	89 943	–
- <i>Монголия</i>	24 546	–	24 546	–
- <i>Социалистическая республика Вьетнам</i>	15 168	–	15 168	–
	129 657	–	129 657	–
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Словацкая республика</i>	39 055	–	39 055	–
- <i>Российская Федерация</i>	26 999	–	26 999	–
- <i>Республика Болгария</i>	23 864	–	23 864	–
- <i>Монголия</i>	22 876	–	22 876	–
- <i>Румыния</i>	5 965	–	5 965	–
Безнадежные кредиты				
- <i>Словацкая республика</i>	8 107	(2 978)	5 129	36,7
- <i>Республика Болгария</i>	6 668	(4 206)	2 462	63,1
	133 534	(7 184)	126 350	5,4
Всего кредитов	263 191	(7 184)	256 007	2,7

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Российская Федерация</i>	89 874	–	89 874	–
- <i>Монголия</i>	26 986	–	26 986	–
- <i>Социалистическая республика Вьетнам</i>	15 172	–	15 172	–
	132 032	–	132 032	–
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Словацкая республика</i>	40 238	–	40 238	–
- <i>Республика Болгария</i>	31 094	–	31 094	–
- <i>Монголия</i>	23 822	–	23 822	–
- <i>Румыния</i>	5 958	–	5 958	–
- <i>Российская Федерация</i>	2 646	–	2 646	–
Безнадежные кредиты				
- <i>Словацкая республика</i>	8 107	(3 589)	4 518	44,3
	111 865	(3 589)	108 276	3,2
Всего кредитов	243 897	(3 589)	240 308	1,5

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

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

Риск ликвидности

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

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

*(В тысячах евро)***21. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Матрица принятия решений в части управления ликвидностью включает стратегический уровень управления ликвидностью (Совет) тактический уровень (Правление и профильные комитеты) и оперативный (ответственные структурные подразделения). В 2014 году Банк проводил работу по модернизации подходов по управлению активами и пассивами. Начиная с 2015 года на Департамент аналитического сопровождения казначейских операций (ДАСКО или «ALM Unit») возложена ответственность за организацию и координацию мер по управлению ликвидной позицией Банка. Банк управляет ликвидной позицией с учетом горизонтов планирования (до 6 месяцев) и возможными сценариям динамики ликвидной позиции (стабильный, стрессовый).

Основным инструментом управления ликвидной позицией в условиях стабильного сценария является «План движения денежных средств», определяющий денежный поток (Cash-flow) по всем балансовым продуктам/инструментам и с учетом плана будущих финансовых операций. На основе «Плана движения денежных средств» определяются балансовые гэпы, платежный календарь и потребность фондирования будущих операций. В результате использования данных инструментов ДАСКО дает ответственным структурным подразделениям соответствующие рекомендации.

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

Буфер ликвидности формируется в первую очередь за счет Ликвидных резервов – ценных бумаг на балансе Банка и при этом входящих в состав Ломбардных списков Европейского Центрального Банка и Банка России. Их расчет выполнен за отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие шесть месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 г. составляет 93,4 млн евро (на 31 декабря 2014 г. – 64,6 тыс. евро).

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

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Менее 1 месяца	18 208	69 296
От 1 года до 5 лет	554	–
Забалансовые обязательства кредитного характера	18 762	69 296

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах. Котируемые долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в категорию «менее 1 месяца», так как являются высоко ликвидными инвестиционными бумагами, которые могут быть реализованы Банком на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «РЕПО», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат завершения соответствующих договорных обязательств Банка.

	30 июня 2015 г. (неаудировано)							31 декабря 2014 г.									
	От							От									
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого	
Активы																	
Денежные средства и их эквиваленты	55 389	–	–	–	–	–	–	55 389	65 675	–	–	–	–	–	–	–	65 675
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	15 010	41 459	2 977	–	–	–	59 446	8 327	20 347	5 661	–	–	–	–	–	34 335
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	674	–	–	–	674	311	–	–	–	–	–	–	–	311
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	80 784	–	–	8 571	–	4	–	89 359	42	7 669	750	13 599	16 813	3	–	–	38 876
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	282	756	675	58 317	69 134	–	–	129 164	70	942	1 146	39 791	81 685	–	–	–	123 634
Долгосрочные кредиты банкам	–	1 607	28 535	99 515	–	–	–	129 657	–	1 531	13 139	117 362	–	–	–	–	132 032
Кредиты клиентам	578	929	8 780	89 974	18 498	–	7 591	126 350	–	901	24 168	53 763	24 926	–	4 518	–	108 276
Прочие активы	3 644	8	161	–	–	–	–	3 813	58	32	34	10	–	–	–	–	134
Итого активов	140 677	18 310	79 610	260 028	87 632	4	7 591	593 852	74 483	31 422	44 898	224 525	123 424	3	4 518	–	503 273
Обязательства																	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(63 754)	(13 577)	(10 000)	(12 512)	–	–	–	(99 843)	(46 120)	(14 983)	–	–	–	–	–	–	(61 103)
Текущие счета клиентов	(5 077)	–	–	–	–	–	–	(5 077)	(4 788)	–	–	–	–	–	–	–	(4 788)
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(555)	–	(9 700)	(3 848)	–	–	–	(14 103)	–	–	(21 705)	–	–	–	–	–	(21 705)
Долгосрочные займы банков	(77)	–	(23 223)	(20 082)	–	–	–	(43 382)	(97)	–	–	(20 443)	–	–	–	–	(20 540)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(34 738)	(105 039)	–	–	–	(139 777)	–	–	(82 884)	(29 875)	–	–	–	–	(112 759)
Прочие обязательства	(1 006)	(82)	(2 966)	–	–	–	–	(4 054)	(1 356)	(518)	(2 493)	–	–	–	–	–	(4 367)
Итого обязательств	(70 469)	(13 659)	(80 627)	(141 481)	–	–	–	(306 236)	(52 361)	(15 501)	(107 082)	(50 318)	–	–	–	–	(225 262)
Чистая позиция	70 208	4 651	(1 017)	118 547	87 632	4	7 591	287 616	22 122	15 921	(62 184)	174 207	123 424	3	4 518	–	278 011
Накопленная чистая позиция	70 208	74 859	73 842	192 389	280 021	280 025	287 616	–	22 122	38 043	(24 141)	150 066	273 490	273 493	278 011	–	–

*(В тысячах евро)***21. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

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

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

Валютный риск

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

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

Банк исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней.

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 г. итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	476	364
Валютный риск	1 189	945

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

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

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

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	30 июня 2015 г. (неаудировано)					31 декабря 2014 г.				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	53 649	635	960	145	55 389	33 558	31 655	360	102	65 675
Депозиты в банках и других финансовых институтах	59 313	–	133	–	59 446	32 895	1 044	396	–	34 335
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 190	22 169	–	–	89 359	32 355	6 521	–	–	38 876
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	54 961	68 860	5 343	–	129 164	55 566	63 561	4 507	–	123 634
Долгосрочные кредиты банкам	110 159	19 498	–	–	129 657	110 815	21 217	–	–	132 032
Кредиты клиентам	104 186	22 164	–	–	126 350	108 276	–	–	–	108 276
Прочие активы	3 685	–	129	–	3 814	111	2	20	–	133
	453 143	133 326	6 565	145	593 179	373 576	124 000	5 283	102	502 961
Обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(56 333)	(43 510)	–	–	(99 843)	(19 238)	(41 181)	(684)	–	(61 103)
Текущие счета клиентов	(4 880)	(197)	–	–	(5 077)	(4 605)	(183)	–	–	(4 788)
Долгосрочные займы банков	(7 493)	(35 889)	–	–	(43 382)	–	(20 540)	–	–	(20 540)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 584)	–	(109 193)	–	(139 777)	(30 079)	–	(82 680)	–	(112 759)
Прочие обязательства	(3 220)	(112)	(723)	–	(4 055)	(2 890)	(74)	(1 403)	–	(4 367)
	(102 510)	(79 708)	(109 916)	–	(292 134)	(56 812)	(61 978)	(84 767)	–	(203 557)
Чистая балансовая позиция	350 633	53 618	(103 351)	145	301 045	316 764	62 022	(79 484)	102	299 404
Производные финансовые инструменты										
Требования	21 000	–	104 293	–	125 293	33 310	–	76 915	–	110 225
Обязательства	(114 875)	(23 847)	–	–	(138 722)	(97 564)	(34 056)	–	–	(131 620)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	256 758	29 771	942	145	287 616	252 510	27 966	(2 569)	102	278 009

(В тысячах евро)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
		30 июня 2015 г.	30 июня 2015 г.	30 июня 2015 г.	30 июня 2015 г.
<i>Дата оценки (неаудировано) (неаудировано) (неаудировано) (неаудировано)</i>					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	30 июня 2015 г.	–	674	–	674
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	30 июня 2015 г.	88 401	–	–	88 401
Корпоративные облигации	30 июня 2015 г.	954	–	–	954
Котируемые долевыми инструментами	30 июня 2015 г.	–	4	–	4
Инвестиционная недвижимость	30 июня 2015 г.	–	–	52 890	52 890
Основные средства	30 июня 2015 г.	–	–	53 607	53 607
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	30 июня 2015 г.	–	14 103	–	14 103

(В тысячах евро)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Уровень 2 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Уровень 3 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Итого 31 декабря 2014 г.</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2014 г.	–	311	–	311
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	31 декабря 2014 г.	28 500	–	–	28 500
Корпоративные облигации	31 декабря 2014 г.	10 373	–	–	10 373
Котируемые долевые инструменты	31 декабря 2014 г.	–	3	–	3
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2014 г.	–	–	52 879	52 879
Основные средства	31 декабря 2014 г.	–	–	53 206	53 206
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2014 г.	–	21 705	–	21 705

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

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

	<i>Балансовая стоимость на 30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость на 30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) за 6 месяцев 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) за 2014 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	55 389	55 389	–	65 675	65 675	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	59 446	59 446	–	34 335	34 335	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	129 164	116 729	(12 435)	123 634	99 872	(23 762)
Долгосрочные кредиты банкам	129 657	127 646	(2 011)	132 032	126 485	(5 547)
Кредиты клиентам	126 350	126 350	–	108 276	108 276	–
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	99 843	99 843	–	61 103	61 103	–
Текущие счета клиентов	5 077	5 077	–	4 788	4 788	–
Долгосрочные займы банков	43 382	43 382	–	20 540	20 540	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	139 777	139 460	317	112 759	106 351	6 408
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(14 129)			(22 901)

(В тысячах евро)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Методики и допущения**

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости, соответствуют методикам и допущениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

23. Информация по сегментам

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

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

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

<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>	<i>Кредитно-инвестиционная деятельность</i>		<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
	<i>Кредитно-инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>		
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	6 822	5 272	27	12 121
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	–	6 108	–	6 108
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	2 375	–	2 375
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	3 085	3 085
Прочие доходы сегмента	70	–	10	80
Итого доходы	6 892	13 755	3 122	23 769
Процентные расходы	(3 292)	(4 359)	–	(7 651)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	–	–	(13)	(13)
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 595)	–	–	(3 595)
Прочие расходы сегмента	–	(56)	(1 124)	(1 180)
Результаты сегмента	5	9 340	1 985	11 330
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(9 582)
Прибыль за период				1 748
Активы сегмента на 30 июня 2015 г.	256 007	333 871	115 870	705 748
Обязательства сегмента на 30 июня 2015 г.	83 201	218 981	4 065	306 247
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	22	22

(В тысячах евро)

23. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. (неаудировано)</i>	<i>Кредитно-инвестиционная деятельность</i>		<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
	<i>Казначейство</i>			
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	3 776	3 633	15	7 424
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	4 650	–	4 650
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	4 091	4 091
Прочие доходы сегмента	31	–	47	78
Итого доходы	3 807	8 283	4 153	16 243
Процентные расходы	(297)	(935)	–	(1 232)
Чистый (убыток)/доход от операций в иностранной валюте	–	(197)	15	(182)
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 574)	–	–	(3 574)
Прочие расходы сегмента	(8)	(15)	(273)	(296)
Результаты сегмента	(72)	7 136	3 895	10 959
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(7 707)
Прибыль за период				3 252
Активы сегмента на 30 июня 2014 г.	144 946	238 766	122 249	505 961
Обязательства сегмента на 30 июня 2014 г.	22 446	103 966	5 118	131 530
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	40	40

На 30 июня 2015 г. у Банка было один внешний контрагент, доход от арендных операций с которым составил более 20 процентов от общего дохода Банка (30 июня 2014 г.: один). Сумма дохода от данных контрагентов составила на 30 июня 2015 г. 1 895 тыс. евро (на 30 июня 2014 г. – 2 832 тыс. евро).

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении доходов Банка от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за периоды, закончившиеся 30 июня 2015 г. и 30 июня 2014 г.:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудировано)</i>							
	<i>2015 г.</i>				<i>2014 г.</i>			
	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны участники</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны участники</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6 095	5 001	1 025	12 121	3 288	3 568	568	7 424
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3 085	–	–	3 085	4 091	–	–	4 091
Внеоборотные активы	106 497	–	–	106 497	103 382	–	–	103 382

Внеоборотные активы представлены основными средствами и инвестиционной недвижимостью.

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

23. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлена ниже:

	<i>30 июня 2015 г. (неаудировано)</i>									
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая республика</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социали- стическая Республика Вьетнам</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	20 148	–	–	9	–	–	–	–	35 232	55 389
Депозиты в банках и других финансовых институтах	2 006	–	–	–	40 133	–	–	–	17 307	59 446
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–	674	674
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	19 780	21 381	12 664	10 522	11 647	6 845	5 562	958	89 359
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	112 113	–	–	–	–	–	–	–	17 051	129 164
Долгосрочные кредиты банкам, за вычетом резервов под обесценение	89 943	–	–	–	24 546	15 168	–	–	–	129 657
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	26 999	26 326	5 965	44 184	22 876	–	–	–	–	126 350
Активы	251 209	46 106	27 346	56 857	98 077	26 815	6 845	5 562	71 222	590 039
Обязательства										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 800	22 998	–	7 508	–	–	40 020	–	25 517	99 843
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 103	–	–	–	–	–	–	–	–	14 103
Долгосрочные займы банков	22 349	13 540	–	7 493	–	–	–	–	–	43 382
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	109 160	–	–	30 617	–	–	–	–	–	139 777
Обязательства	149 412	36 538	–	45 618	–	–	40 020	–	25 517	297 105

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

23. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

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

(В тысячах евро)

24. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 г.:

	Валовый размер признанных финансовых активов (неаудировано)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении (неаудировано)	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении (неаудировано)	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении (неаудировано)		Чистая сумма (неаудировано)
				Финансовые инструменты	Финансовое обязательство	
30 июня 2015 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	52 442	–	52 442	–	(42 082)	10 360
Итого	52 442	–	52 442	–	(42 082)	10 360
Финансовые обязательства						
Договоры прямого «РЕПО» с банками	42 082	–	42 082	–	(42 082)	–
Итого	42 082	–	42 082	–	(42 082)	–

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев 2015 и 2014 годов представлены ниже:

	Связанная сторона	30 июня 2015 г. (неаудировано)		31 декабря 2014 г.	
		Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %
Отдельный отчет о финансовом положении					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	Дочерняя компания	3 800	2,4	2 336	7
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	402	–	301	–
	Дочерняя компания	327	–	269	–
				За шестимесячный период, закончившийся 30 июня (неаудировано)	
				2015 г.	2014 г.
	Связанная сторона			Доходы/ (расходы)	Доходы/ (расходы)
Отдельный отчет о прибылях и убытках					
Процентные расходы по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	Дочерняя компания			(44)	(22)
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал			(37)	(17)
Чистый процентный (расход)/доход после вычета резерва под обесценение кредитов				(81)	(39)
Доход/(убыток) от операционной деятельности				(81)	(39)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал			(710)	(734)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал			(74)	(71)
Профессиональные услуги	Дочерняя компания			(196)	(245)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	Ключевой управленческий персонал			–	(12)
Операционные расходы				(980)	(1 062)
Чистый убыток за период				(1 061)	(1 101)

(В тысячах евро)

26. Достаточность капитала

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

Базельский Комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2015 г. этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2014 г.: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка и соответствующее решение Совета, показатель достаточности капитала на 30 июня 2015 г. установлен для Банка на уровне не менее 25% (31 декабря 2014 г.: 25%).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

	<i>30 июня 2015 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Капитал		
Капитал 1-го уровня	360 838	348 744
Капитал 2-го уровня	32 210	34 095
Итого регулятивный капитал	393 048	382 839
Активы, взвешенные с учетом риска		
<i>Кредитный риск</i>	482 546	383 661
<i>Рыночный риск</i>	52 514	57 395
<i>Операционный риск</i>	48 696	46 227
Итого активы, взвешенные с учетом риска	583 756	487 283
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	67,33%	78,57%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	61,81%	71,57%

27. События после отчетной даты

29 июля в соответствии с Меморандумом о взаимопонимании, подписанном на 102-м заседании Совета МИБ (20-21 ноября 2014 г.), Банк исполнил свои обязательства об увеличении взноса Венгрии в уставный капитал Банка на сумму 10 000 тыс. евро за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в счет дополнительного взноса Венгрии в уставный капитал Банка. В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составил 302 618 тыс. евро, а доля Венгрии в оплаченном капитале Банка выросла до 9,91%.

(Конец).