

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Международного инвестиционного банка
и его дочерней компании**
за 2019 год
Февраль 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Международного инвестиционного банка
и его дочерней компании**

Перевод с оригинала на английском языке

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	36
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	37
7. Производные финансовые инструменты	38
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47
10. Кредиты банкам	48
11. Кредиты клиентам	53
12. Инвестиционная недвижимость	58
13. Основные средства и нематериальные активы	60
14. Прочие активы и обязательства	62
15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	64
16. Депозиты банков и других финансовых институтов	65
17. Долгосрочные займы банков	65
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	66
19. Капитал	67
20. Договорные и условные обязательства	69
21. Аренда	73
22. Процентные доходы и процентные расходы	74
23. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	74
24. Общехозяйственные и административные расходы	75
25. Управление рисками	75
26. Оценка справедливой стоимости	93
27. Информация по сегментам	99
28. Операции со связанными сторонами	104
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	106
30. Достаточность капитала	106
31. События после отчетной даты	107

Аудиторское заключение независимого аудитора

Перевод с оригинала на английском языке

Совету Международного инвестиционного банка

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка и его дочерних организаций («Банк» или «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и при этом мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Перевод с оригинала на английском языке

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам банкам и кредитам клиентам</i>	
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам банкам и кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью, требующей высокого уровня суждений со стороны руководства Группы. Определение факторов, которые приводят к существенному повышению кредитного риска, принимая во внимание изменение уровня риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, оценка вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют использования высокого уровня суждений и допущений, а также анализа различных факторов, включая финансовые и нефинансовые данные в разбивке по контрагентам, макроэкономических прогнозов и оценок будущих поступлений в счет погашения задолженности.	Мы оценили структуру и протестировали операционную эффективность средств внутреннего контроля над процессами утверждения, отражения и мониторинга кредитов, предоставляемых банкам и клиентам, и средств контроля над расчетом ОКУ, включая целостность используемых данных и систем.
Использование различных моделей и допущений может оказать существенное влияние на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и кредитам клиентам. В силу существенности таких кредитов, которые в сумме составляют 65% от общего объема групповых активов, а также высокого уровня суждений оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и кредитам клиентам представляет собой один из ключевых вопросов аудита.	Для ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, рассчитываемым на индивидуальной основе, мы протестировали допущения, используемые для целей определения признаков обесценения и количественной оценки, обращая внимание на кредиты, которые могут иметь существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Мы проверили допущения Группы касательно ожидаемых будущих денежных потоков, включая стоимость реализации обеспечения, и оценку возможности возмещения в случае дефолта на основании нашего понимания и доступных данных, наблюдаемых на рынке.
Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам банкам и кредитам клиентам представлена в Примечании 10 «Кредиты банкам», Примечании 11 «Кредиты клиентам», Примечании 15 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки» и Примечании 25 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.	Для ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, рассчитываемым на групповой основе, мы оценили методики управления моделью расчета, методологии, исходные данные и используемые допущения (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта, существенные изменения кредитного риска и оценок прогнозных элементов).
	Мы также проанализировали информацию в отношении подверженности Группы кредитному риску и риску, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности, на предмет ее соответствия применимым требованиям МСФО.

Перевод с оригинала на английском языке

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Определение справедливой стоимости объектов недвижимости</i>	
Группа владеет недвижимостью, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении как «инвестиционная недвижимость» и «здания» в составе «основных средств и нематериальных активов». Совокупная стоимость таких объектов недвижимости составляет 6% от стоимости всех групповых активов. Группа оценивает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, а в отношении зданий использует модель переоценки.	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, привлечение специалиста по оценке для анализа используемых руководством допущений и методологий, тестирование исходных данных, используемых в модели оценки, путем сравнения исходных данных, используемых Группой, с имеющимися рыночными ценами и прочей наблюдаемой информацией.
Оценка инвестиционной недвижимости и зданий (Оценка объектов недвижимости) предполагает высокий уровень суждений и в значительной степени зависит от наблюдаемых и ненаблюдаемых данных и параметров. Оценка объектов недвижимости проводится силами руководства на конец года. В связи с существенностью и субъективным характером таких оценок они являются одним из ключевых вопросов аудита.	Мы также оценили полноту и точность раскрываемой Группой информации о тех допущениях, к которым результат, полученный с применением данной модели оценки, окажется наиболее чувствительным в соответствии с МСФО.
Информация об Оценке объектов недвижимости раскрывается в Примечании 12 «Инвестиционная недвижимость», Примечании 13 «Основные средства и нематериальные активы» и Примечании 26 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.	

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2019 год

Прочая информация включает сведения, содержащиеся в годовом отчете Группы за 2019 год, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения аудитора по ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Предполагается, что годовой отчет Группы за 2019 год будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Группы за 2019 года мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте Комитету по аудиту Банка.

Перевод с оригинала на английском языке

Ответственность руководства и Комитета по аудиту Банка за отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту Банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если по отдельности или в совокупности они (насколько можно в разумной степени предположить) могут повлиять на управленческие решения пользователей, принятые на основе такой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и проявляем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

Перевод с оригинала на английском языке

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации предприятий в составе Группы или осуществляемых Группой видов деятельности для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы единолично несем ответственность за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значительных вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информирования этих лиц о всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Гергели Сабо.

13 февраля 2020 года

ГЕРГЕЛИ САБО

Партнер

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

1132 Budapest, Váci út 20

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	48 047	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	29 056	47 396
Производные финансовые активы	7	4 011	3 720
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 119	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	216 231	204 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	92 595	41 465
Кредиты банкам	10	149 697	176 632
Кредиты клиентам	11	734 512	576 203
Инвестиционная недвижимость	12	40 218	20 788
Основные средства и нематериальные активы	13	40 715	71 266
Прочие активы	14	2 836	3 315
Итого активы		1 359 037	1 194 357
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	16	48 410	67 872
Производные финансовые обязательства	7	30 856	50 943
Текущие счета клиентов		11 148	9 716
Долгосрочные займы банков	17	56 735	57 553
Выпуск долговых ценных бумаг	18	793 537	623 454
Прочие обязательства	14	10 274	8 820
Итого обязательства		950 960	818 358
Капитал	19		
Уставный капитал		2 000 000	2 000 000
За вычетом нераспределенного капитала		(875 500)	(875 500)
Объявленный капитал		1 124 500	1 124 500
За вычетом неоплаченного капитала		(784 888)	(798 538)
Оплаченный капитал		339 612	325 962
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 157	(7 366)
Фонд переоценки основных средств		10 861	13 748
Резерв хеджирования денежных потоков	7	(809)	—
Фонд переоценки валют		(75)	(104)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный период		46 646	38 137
Чистый доход за год		5 685	5 622
Итого капитал		408 077	375 999
Итого капитал и обязательства		1 359 037	1 194 357

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николай Косов

Председатель Правления

Елена Миндукшева

Заместитель Директора Финансового департамента

13 февраля 2020 года

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	48 151	45 929
Прочие процентные доходы	22	18 707	16 874
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	(35 431)	(36 144)
Прочие процентные расходы	22	(9 233)	(3 047)
Чистый процентный доход		22 194	23 612
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	5-6, 8, 10-11, 12-13, 20	580	(161)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		22 774	23 451
Комиссионные доходы		1 618	1 779
Комиссионные расходы		(309)	(398)
Чистый комиссионный доход		1 309	1 381
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	23	(2 171)	(5 042)
Убытки от операций с инвестициями в фонд, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(36)	—
Доходы по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	92
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 706	2 299
Дивидендный доход		—	6
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	21	3 405	3 956
Доход/(расход) от продажи имущества	13	2 747	(48)
Доход от реализации инвестиционной недвижимости	12	305	—
Убытки от переоценки инвестиционной недвижимости	12	(891)	—
Прочие (расходы)/доходы		(1 588)	1 200
Чистые непроцентные доходы		4 477	2 463
Доходы от операционной деятельности		28 560	27 295
Общехозяйственные и административные расходы	24	(22 304)	(20 442)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(571)	(1 231)
Операционные расходы		(22 875)	(21 673)
Чистый доход за год		5 685	5 622

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Чистый доход за год		5 685	5 622
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	13 483	(9 624)
Чистый нерезализованный убыток от хеджирования денежных потоков	7	(809)	—
Переоценка валютных статей		29	(28)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8, 11	(33)	300
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		12 670	(9 352)
<i>Прочий совокупный расход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доход/(расход) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		73	(73)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		73	(73)
Прочий совокупный доход/(расход)		12 743	(9 425)
Итого совокупный доход/(расход) за год		18 428	(3 803)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах евро)*

	Уставный капитал	Нераспределенный капитал	Неоплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки валют	Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2017 года	1 300 000	(175 500)	(809 538)	240	13 748	(76)	–	66 788	395 662
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	2 043	–	–	–	(28 903)	(26 860)
На 1 января 2018 года	1 300 000	(175 500)	(809 538)	2 283	13 748	(76)	–	37 885	368 802
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	5 622	5 622
Прочий совокупный расход	–	–	–	(9 397)	–	(28)	–	–	(9 425)
Итого совокупный (расход)/доход	–	–	–	(9 397)	–	(28)	–	5 622	(3 803)
Изменение уставного капитала (Примечание 19)	700 000	(700 000)	–	–	–	–	–	–	–
Взносы в капитал (Примечание 19)	–	–	11 000	–	–	–	–	–	11 000
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(252)	–	–	–	252	–
На 31 декабря 2018 года	2 000 000	(875 500)	(798 538)	(7 366)	13 748	(104)	–	43 759	375 999
На 31 декабря 2018 года	2 000 000	(875 500)	(798 538)	(7 366)	13 748	(104)	–	43 759	375 999
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	5 685	5 685
Прочий совокупный доход	–	–	–	13 523	–	29	(809)	–	12 743
Итого совокупный доход	–	–	–	13 523	–	29	(809)	5 685	18 428
Взносы в капитал (Примечание 19)	–	–	13 650	–	–	–	–	–	13 650
Перенос резерва под накопленную переоценку в связи с выбытием имущества	–	–	–	–	(2 887)	–	–	2 887	–
На 31 декабря 2019 года	2 000 000	(875 500)	(784 888)	6 157	10 861	(75)	(809)	52 331	408 077

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		33 627	34 612
Проценты и комиссии выплаченные		(976)	(1 174)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		(20 956)	(1 577)
Денежные поступления от аренды	21	3 405	3 956
Общехозяйственные и административные расходы		(17 385)	(16 221)
Прочие операционные доходы/(расходы) по банковским операциям		41	(2)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(2 244)	19 594
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		18 340	6 350
Кредиты банкам		31 144	16 236
Кредиты клиентам		(145 506)	(131 621)
Прочие активы		(379)	(493)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков и других финансовых институтов		(19 462)	(6 057)
Текущие счета клиентов		(146)	9
Прочие обязательства		237	(166)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(118 016)	(96 148)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Дивидендный доход		—	6
Проценты полученные		7 983	6 436
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(202 355)	(208 498)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		205 542	177 826
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(50 438)	—
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		816	729
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	12	2 517	1 065
Приобретения основных средств и нематериальных активов	13	(1 583)	(1 259)
Поступления от продажи имущества	13	16 573	—
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(20 945)	(23 695)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные	29	(20 074)	(18 469)
Привлечение долгосрочных займов банков	17	11 652	20 845
Погашение долгосрочных займов банков	17	(12 713)	(60 455)
Выпуск долговых ценных бумаг	18	279 922	228 798
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	18	(134 761)	(76 792)
Взносы в уставный капитал	19	13 650	11 000
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		137 676	104 927
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		92	(1 941)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1 193)	(16 857)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		49 240	66 097
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	48 047	49 240

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

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Международного инвестиционного банка (далее – «Банк» или «МИБ») и его дочерней компании АО «МИБ Капитал». Банк и его дочерняя компания далее совместно именуются «Группа». Международный инвестиционный банк является материнской компанией Группы. Информация о дочерней компании Банка приведена в Примечании 2.

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

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение») и Устава. Соглашение было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. 18 августа 2018 года вступила в силу и применяется новая редакция Соглашения и Устава, утвержденная Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав от 8 мая 2014 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом управляющих МИБ. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В соответствии с решением Совета управляющих, в декабре 2018 года штаб-квартира Банка была перенесена из России в Венгрию. С 30 апреля 2019 года МИБ осуществляет свою деятельность из штаб-квартиры в Венгрии, которая расположена по адресу г. Будапешт, проспект Ваца, 188. Одновременно с этим начало свою работу отделение МИБ в г. Москве (Российская Федерация, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7).

Средняя штатная численность сотрудников Группы в 2019 году составила 211 человек (2018 год: 213 человек).

31 июля 2014 года Совет Евросоюза ввел секторальные санкции в отношении Российской Федерации. В преамбулах решения Совета ЕС от 31 июля 2014 года (параграф 9) и разработанного на его основе Положения Совета ЕС № 833/2014 от 31 июля 2014 года (параграф 5) особо оговаривается, что «вводимые санкции не распространяются на базирующиеся в Российской Федерации институты, обладающие международной правосубъектностью и учрежденные на основе межправительственных соглашений, в которых Российская Федерация является одним из участников». Таким образом, МИБ прямо исключен из списка финансовых институтов, к которым применяются ограничительные меры Совета Европейского союза.

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

- ▶ В соответствии с Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании МИБ и его Устав:
 - ▶ В 2018 году Банк перешел на трехуровневую систему корпоративного управления, сформировав новые управляющие органы – Совет управляющих и Совет директоров;
 - ▶ уставный капитал МИБ увеличился с 1,3 млрд евро до 2 млрд евро.
- ▶ В марте 2019 года Румыния выполнила свои обязательства по программе капитализации за 2013-2017 годы посредством перечисления последнего взноса в оплаченный капитал МИБ в размере 3,65 млн евро.
- ▶ Совет управляющих утвердил новую программу капитализации МИБ на 2020-2022 годы на общую сумму 200 млн евро.
- ▶ В сентябре 2019 года Венгрия осуществила дополнительный взнос в оплаченный капитал в размере 10 млн евро, в результате чего общая сумма оплаченного капитала Банка выросла до 339 612 млн евро, а доля участия стран ЕС увеличилась до 52%.
- ▶ Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) включила МИБ в перечень международных организаций, имеющих право на получение официальной помощи в целях развития (ОПР).

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

- ▶ Впервые за последние несколько лет валовый объем портфеля кредитования и документарных операций МИБ превысил 1 млрд евро, продемонстрировав рекордные темпы роста с начала 2019 года (18%).
- ▶ В результате последовательного повышения кредитного рейтинга, в 2019 году МИБ вошел в число финансовых организаций со средним рейтингом «А»: в апреле 2018 года рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг МИБ до A3 со стабильным прогнозом, в марте 2019 года S&P Global повысило долгосрочный рейтинг МИБ до A- со стабильным прогнозом, 9 сентября 2019 года Dagong Europe опубликовало долгосрочный рейтинг Банка на уровне A- со стабильным прогнозом. В сентябре 2019 года рейтинговое агентство Fitch также повысило прогноз по рейтингу МИБ (BBB+) с «позитивного» на «стабильный».
- ▶ В ноябре 2019 года российское Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило МИБ рейтинг AAA (RU), самый высокий инвестиционный кредитный рейтинг по российской национальной шкале, со стабильным прогнозом.
- ▶ В 2019 году в рамках капитализации от переноса штаб-квартиры Банка в Будапешт и реализации стратегического плана по расширению присутствия в Европе МИБ разместил два выпуска трехлетних облигаций в венгерских форинтах на Будапештской фондовой бирже: в марте – на сумму 24,7 млрд венгерских форинтов (78 497 тыс. евро), что стало первым выпуском облигаций в венгерских форинтах международной финансовой организацией в Венгрии; в октябре – на сумму 22,5 млрд венгерских форинтов (67 634 тыс. евро).
- ▶ В апреле 2019 года МИБ осуществил дополнительное размещение облигаций на Пражской и Венской фондовых биржах на сумму 750 млн чешских крон (29 275 тыс. евро).
- ▶ МИБ принял участие в дебютном размещении суверенных «зеленых» облигаций Нидерландов, подтвердив свой статус «зеленого инвестора», и получил благодарность за поддержку выпуска от Государственного казначейского агентства Нидерландов.
- ▶ 30 октября 2019 года МИБ успешно закрыл портфель заказов на пятый и крупнейший 500 млн румынских леев (105 148 тыс. евро) выпуск облигаций, который является самым крупным листингом несуверенных ценных бумаг, когда-либо размещавшихся на Бухарестской фондовой бирже.
- ▶ Бухарестская фондовая биржа вновь отметила большой вклад МИБ в развитие румынского рынка капитала и присудила Банку награду в одной из наиболее почетных номинаций – «За последовательную работу по размещению облигаций на румынском рынке капитала». Это уже пятая премия подобного рода, полученная МИБ за вклад в развитие рынка капитала Румынии.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Российская Федерация	44,176	46,026
Венгрия	14,723	12,947
Республика Болгария	12,427	12,271
Чешская Республика	11,005	11,466
Румыния	7,686	6,889
Словацкая Республика	6,325	6,590
Республика Куба	1,578	1,644
Социалистическая Республика Вьетнам	1,081	1,126
Монголия	0,999	1,041
	100,000	100,000

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

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

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

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

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 31 декабря 2019 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка, АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка. На 31 декабря 2019 года уставный капитал дочерней компании составил 44,5 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 44,5 тыс. рублей), что соответствует 1,1 тыс. евро по историческому курсу на дату учреждения дочерней компании.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Составление и представление финансовой отчетности

Финансовый год Группы начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Евро является функциональной валютой и валютой представления данных консолидированной финансовой отчетности Группы, так как евро наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств, доходов и расходов Группы выражена в евро.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах евро, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использованной при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения с 1 января 2019 года новых стандартов. Характер и влияние указанных изменений описаны ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, разъяснений или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Несмотря на то, что Группа впервые применила ряд прочих поправок и разъяснений в 2019 году, они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду как операционную и финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, по которым Группа выступает в качестве арендодателя.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный метод. Дата первого применения – 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания совокупного эффекта первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера в связи с переходом, допускающее применение стандарта только в отношении договоров, которые были ранее идентифицированы в качестве договоров аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения.

Группа также будет использовать освобождения, предложенные в отношении признания договоров аренды, срок которых на дату начала аренды истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также в отношении признания договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

В будущем не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, Разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки по отдельности;
- ▶ допущения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налогообложения;
- ▶ как организация рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, в зависимости от того, какой подход позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

После принятия Разъяснения Группа проанализировала имеющиеся у нее налоговые позиции на предмет неопределенности, в частности, позиции, связанные с трансфертным ценообразованием. Налоговые декларации Банка и его дочерней компании в различных юрисдикциях включают в себя вычеты, обусловленные трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут оспорить правомерность такого порядка налогового учета. По итогам анализа соблюдения требований налогового законодательства и правил трансфертного ценообразования Группа определила, что используемый ею порядок налогообложения (в том числе порядок, используемый дочерней компанией) будет принят налоговыми органами. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив отвечает указанному выше критерию вне зависимости от того, какое событие или обстоятельство вызвало досрочное расторжение договора, и вне зависимости от того, какая сторона уплачивает или получает разумное вознаграждение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения).

Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые возникают вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют вложения в ассоциированные организации или совместные предприятия.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку отсутствуют операции, в результате которых приобретается совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Организация, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку отсутствуют операции, в результате которых приобретается совместный контроль.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям данных поправок, они не оказали влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям данных поправок, они не оказали влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Операции в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в евро, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Иностранной валютой считается любая валюта за исключением евро. Операции в иностранной валюте первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Немонетарные активы и обязательства, отраженные по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на первоначальную дату их возникновения. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций (долей участия), или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированного отчета о прибылях или убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа должна иметь доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату получения актива или принятия на себя обязательств. К покупке или продаже на стандартных условиях относится покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления финансовыми инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов, рамбурсных обязательств и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты банкам, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты банкам, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения денежных потоков, предусмотренных договором; и
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, переклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Переклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не переклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не переклассифицируются. В 2019 году Группа не переклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Группа относит наличные денежные средства и средства в банках и других финансовых институтах, включая соглашения обратного «репо», со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и «обратного репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию инвестиционных ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратного репо») отражается в составе эквивалентов денежных средств, депозитов в банках и других финансовых институтах, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых доходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непривязанный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу, или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору.

Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и экономические характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по СППУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, Группа использует производные финансовые инструменты. В результате этого Группа применяет учет хеджирования для сделок, отвечающих установленным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Группа документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

На каждую дату оценки эффективности хеджирования для целей удовлетворения критериям учета хеджирования должна ожидаться высокая эффективность отношений хеджирования на перспективной основе, а также наблюдаться их высокая эффективность в применимом периоде в прошлом (ретроспективная эффективность). Формальная оценка проводится как на дату возникновения хеджирования, так и по состоянию на конец каждого квартала на постоянной основе.

Отношения хеджирования считаются эффективными при соблюдении следующих критериев эффективности хеджирования:

- i. наличие экономических взаимоотношений между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования;
- ii. влияние кредитного риска не преобладает над изменениями стоимости, которые возникают в результате экономических взаимоотношений; и
- iii. коэффициент хеджирования в отношениях хеджирования совпадает со значением, которое определяется на основе количества хеджируемых статей, которые организация фактически подвергает хеджированию, а также количества инструментов хеджирования, которые организация фактически использует для хеджирования такого количества хеджируемых статей.

Группа применяет учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Хеджирование справедливой стоимости

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». При этом изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи и также признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношение хеджирования прекращается соответствующим образом. В отношении хеджируемых статей, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, при прекращении хеджирования корректировка балансовой стоимости хеджируемого финансового инструмента амортизируется в течение оставшегося срока до погашения хеджируемого финансового инструмента. При прекращении признания хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе консолидированного прочего совокупного дохода и отражается через прочий совокупный доход. Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования (продолжение)

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, переводятся из состава капитала и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том же самом периоде или периодах, в течение которых хеджируемые прогнозируемые потоки денежных средств влияют на прибыль или убыток.

Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, совокупная прибыль или убыток, учтенные в составе собственного капитала, незамедлительно переносятся в консолидированный отчет о прибыли и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя депозиты банков и других финансовых институтов, долгосрочные займы банков и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждений, в частности, оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению размера резервов. Расчет ОКУ Группы основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними. Элементы моделей оценки ОКУ, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- ▶ внутренняя модель кредитных рейтингов, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- ▶ внутренняя модель для расчета убытка в случае дефолта по разным видам контрагентов;
- ▶ внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая использование формул и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, такими как уровень безработицы и стоимости залогового обеспечения, а также влияния на показатели вероятности дефолта;
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их оценка для определения исходных данных для использования в моделях оценки ОКУ.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Сумма резерва под обесценение кредитов, признание которого в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года было прекращено, составила 580 тыс. евро (2018 год: признан резерв в сумме 161 тыс. евро). При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию по текущим и будущим экономическим условиям. В связи с этим Группа актуализировала свою методологию расчета ожидаемых кредитных убытков (расширила внутреннюю шкалу рейтингов, обновила модель корпоративных рейтингов и отрегулировала макроиндикаторы). В результате, согласно оценке, резерв был восстановлен и составил 2 228 тыс. евро.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения таких затрат, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка зданий выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начинается тогда, когда он становится доступен для использования, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Лет</i>
Здания	85
Оборудование	3-7
Компьютеры	3-6
Офисная мебель	5-10
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных и административных расходы, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена частью зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и представляются в составе «Прибыли/(убытка) от переоценки инвестиционной недвижимости».

Последующие расходы подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность получения Группой соответствующих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию зданий, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Лет</i>
Автоматизированная банковская система	20
Прочее программное обеспечение	1-5

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридическое или добровольное принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Доли стран-членов Банка отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» – «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации», опубликованными в феврале 2008 года.

Уставный капитал Банка включает в себя квоты, распределенные между участниками Банка, и, если применимо, нераспределенную часть уставного капитала. Уставный капитал Банка состоит из оплаченной и неоплаченной частей. Неоплаченная часть квот, распределенных между участниками Банка, формирует неоплаченный капитал, который может быть использован для увеличения суммы оплаченного уставного капитала.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Отчетные сегменты Группы представлены следующими операционными сегментами: Кредитно-инвестиционная деятельность, Казначейство, Прочая деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионных доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Прочие комиссионные доходы

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

*(В тысячах евро)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Признание доходов и расходов (продолжение)*****Комиссионные расходы***

Комиссионные расходы включают комиссии по операциям с ценными бумагами и комиссии по расчетно-кассовым операциям. Комиссии, уплаченные при покупке ценных бумаг, относящихся к категории ССПУ, отражаются на дату приобретения ценных бумаг в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В остальных случаях, уплаченные комиссии при покупке ценных бумаг учитываются как корректировка балансовой стоимости инструмента с соответствующей корректировкой эффективной доходности.

Дивидендный доход

Дивидендный доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить указанные новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (если применимо) после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17. Данный стандарт не применим к Группе.

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

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

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

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

- ▶ Примечание 7 – Производные финансовые инструменты.
- ▶ Примечание 8 – Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- ▶ Примечание 10 – Кредиты банкам.
- ▶ Примечание 11 – Кредиты клиентам.
- ▶ Примечание 12 – Инвестиционная недвижимость.
- ▶ Примечание 13 – Основные средства и нематериальные активы.
- ▶ Примечание 20 – Договорные и условные обязательства.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Наличные денежные средства	530	276
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	41 706	39 024
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	4 901	5 730
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	601	1 149
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	47 208	45 903
Краткосрочные депозиты в банках		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	3 061
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	309	–
Итого краткосрочные депозиты в банках	309	3 061
Денежные средства и их эквиваленты	48 047	49 240

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

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	—
Новые созданные или приобретенные активы	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	2
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	—
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8
Новые созданные или приобретенные активы	58
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(66)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	—

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты свыше 1 года		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	13 310	900
Кредитный рейтинг между A- и A+	8 440	24 180
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	7 306	16 876
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	—	5 440
Итого срочные депозиты свыше 1 года	29 056	47 396
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 056	47 396

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости, связанных с депозитами в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Депозиты в банках и других финансовых институтах	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	47 396	47 396
Новые созданные или приобретенные активы	70 990	70 990
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(89 330)	(89 330)
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	29 056	29 056

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ, связанных с депозитами в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Депозиты в банках и других финансовых институтах</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	45 889	45 889
Новые созданные или приобретенные активы	131 413	131 413
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(129 383)	(129 383)
Курсовые разницы	(523)	(523)
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	47 396	47 396
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года		241
Новые созданные или приобретенные активы		—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(241)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года		—

По состоянию на 31 декабря 2019 года помимо депозитов, указанных выше, у Группы имеется задолженность Национального банка Республики Куба в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 34 967 тыс. евро), под указанную задолженность создан резерв (31 декабря 2018 года: 34 967 тыс. евро).

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба, по состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имеется четыре контрагента, совокупные остатки по депозитам которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2018 года: четыре контрагента) и в общей сложности составляют 27 026 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 42 956 тыс. евро).

7. Производные финансовые инструменты

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебаний курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно изменяться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

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

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

31 декабря 2018 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	11 997 998 тыс. руб.	185 875 тыс. евро	64,73	—	32 810
	757 800 тыс. румынских леев	166 289 тыс. евро			
	184 595 тыс. евро	216 924 тыс. долл. США	4,56	2 091	3 925
	15 139 тыс. евро	4 760 000 тыс. венгерских форинтов	1,18	28	5 049
	4 512 тыс. евро	21 000 тыс. румынских леев	314,42	409	137
	53 833 тыс. евро	4 116 000 тыс. руб.	4,65	—	190
	3 970 000 тыс. венгерских форинтов	12 389 тыс. евро	76,46	561	—
	750 000 тыс. чешских крон	29 503 тыс. евро	320,45	—	1
	3 000 000 тыс. руб.	52 910 тыс. долл. США	25,42	631	—
Форварды	34 000 тыс. евро	40 140 тыс. долл. США	56,70	—	7 779
			1,18	—	1 052
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				3 720	50 943
Производные финансовые инструменты				3 720	50 943

После размещения облигационных займов в валютах, отличных от функциональной валюты Группы (Примечание 18), Группа заключила валютно-процентные свопы и валютные форварды на рыночных условиях в основном с крупными международными кредитными организациями. Данные свопы регулируют долгосрочные валютные риски Группы. К обязательствам сторон по платежам по процентам и основной сумме долга не применяется платежный неттинг.

Группа применяет учет хеджирования в отношении форвард-риска изменения валютных курсов облигаций, выпущенных в румынских леех и размещенных 1 ноября 2019 года, а также выпуска облигаций в венгерских форинтах, размещенного 18 октября 2019 года (Примечание 18).

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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа имела 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. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Хеджирование денежных потоков на микроуровне

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

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

Группа рассматривает хеджирование облигаций с фиксированной процентной ставкой, выраженных в венгерских форинтах и румынских лелях, в качестве хеджирования риска изменения форвардных валютных курсов и использует хеджирование денежных потоков на микроуровне с элементом валютного риска, описанного в Примечании 25.

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Неэффективность хеджирования может возникнуть вследствие:

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

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

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлены результаты стратегии хеджирования Группой, в частности, номинальные суммы и балансовая стоимость производных финансовых инструментов, используемых Группой в качестве инструментов хеджирования, и изменения их справедливой стоимости, используемые для оценки эффективности хеджирования, с отдельным указанием эффективного и неэффективного хеджирования:

<i>31 декабря 2019 года</i>					
<i>Валютная переоценка объекта хеджирования</i>	<i>Изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования</i>			<i>Неэффективная доля хеджирования</i>	<i>Чистый нереализованный убыток от хеджирования денежных потоков</i>
	<i>Изменения в справедливой стоимости за вычетом чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Чистый процентный доход/(расход)</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования за год</i>		
Хеджирование денежных потоков					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	8	57	109	—	(65)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	647	(1 521)	575	—	874
	655	(1 464)	684	—	809

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Изменение в справедливой стоимости гипотетических деривативов за отчетный период, использованное для оценки неэффективности, составило (1 685) тысяч евро, изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, использованных для неэффективности, составило (1 690) тысяч евро. В течение 2019 года изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования в размере 780 тысяч евро было представлено в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами», из которых 684 тысячи евро были реклассифицированы в «Прочие процентные доходы». Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования в размере 656 тысяч евро было признано в составе статьи «Чистые убытки от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Убытки по хеджированию в размере 809 тысяч евро были реклассифицированы в «Чистый нереализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в прочем совокупном доходе.

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

**31 декабря
2019 года
От 1 года до 5 лет**

Хеджирование денежных потоков на микроуровне**Валютно-процентные свопы**

Условная сумма основного долга	67 669
Средняя процентная ставка	0,45%
Средний курс венгерского форинта к евро	332,50

Валютно-процентные свопы

Условная сумма основного долга	105 122
Средняя процентная ставка	0,46%
Средний курс румынского лея к евро	4,76

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации правительств стран, являющихся ленами Банка		
Кредитный рейтинг A+	—	1 149
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	12 877	—
Облигации правительств стран, не являющихся членами Банка		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	16 957	10 574
Кредитный рейтинг между A- и A+	10 996	11 472
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	4 987	—
Кредитный рейтинг B-	—	18 077
Облигации правительств	45 817	41 272
 Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	40 124	22 294
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	23 705	3 504
Кредитный рейтинг между A- и A+	57 100	50 556
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	14 748	28 308
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	34 732	25 040
Кредитный рейтинг между B- и B+	—	32 679
Корпоративные облигации	170 409	162 381
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 226	203 653
 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Без кредитного рейтинга	5	679
Долевые инструменты	5	679
Итого долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	679
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 231	204 332

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Этап 1	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	204 332	204 332
Новые созданные или приобретенные активы	250 207	250 207
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(241 617)	(241 617)
Курсовые разницы	3 309	3 309
На 31 декабря 2019 года	216 231	216 231

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	300
Новые созданные или приобретенные активы	119
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(401)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	147
Курсовые разницы	4
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	169

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Этап 1	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	176 652	176 652
Новые созданные или приобретенные активы	234 535	234 535
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(210 382)	(210 382)
Курсовые разницы	3 527	3 527
На 31 декабря 2018 года	204 332	204 332

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	440
Новые созданные или приобретенные активы	87
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(227)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	300

Облигации правительств представляют собой выраженные в евро и долларах США ценные бумаги, выпущенные и гарантированные министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2024-2031 годах (31 декабря 2018 года: в 2023-2027 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,5% до 2,0% годовых (31 декабря 2018 года: от 0,4% до 7,6% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют схожие цели и миссии с Банком, со сроками погашения в 2020-2029 годах (31 декабря 2018 года: в 2020-2028 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,0% до 8,0% годовых (31 декабря 2018 года: от 0,4% до 7,8% годовых).

(В тысячах евро)

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации правительств стран, не являющихся странами-членами Банка		
Кредитный рейтинг AAA	5 754	—
Облигации правительств	5 754	—
Корпоративные облигации:		
Кредитный рейтинг AAA	41 597	22 053
Кредитный рейтинг AA	4 527	4 455
Кредитный рейтинг A	4 960	—
Кредитный рейтинг BBB	35 817	14 957
Корпоративные облигации	86 901	41 465
За вычетом: резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(60)	—
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 595	41 465

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	41 465	41 465
Новые созданные или приобретенные активы	51 440	51 440
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(816)	(816)
Курсовые разницы	566	566
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	92 655	92 655

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	—
Новые созданные или приобретенные активы	9
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	52
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	60

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	40 301	40 301
Новые созданные или приобретенные активы	980	980
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(922)	(922)
Курсовые разницы	1 106	1 106
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	41 465	41 465

(В тысячах евро)

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Облигации правительств представляют собой выраженные в евро ценные бумаги, выпущенные и гарантированные министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2040 году (31 декабря 2018 года: отсутствуют). Ставка купона по данным облигациям составляет 0,5% годовых (31 декабря 2018 года: не применимо).

Корпоративные облигации представлены облигациями с рейтингами инвестиционного уровня, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссией Группы, со сроками погашения в 2021-2029 годах (31 декабря 2018 года: в 2021-2026 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,6% до 2,2% (31 декабря 2018 года: от 1,8% до 2,1%).

10. Кредиты банкам

В 2019 году Группа продолжила кредитную деятельность, руководствуясь основными приоритетами Стратегии развития МИБ. Основное направление кредитной деятельности – участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов, а также содействие развитию малого и среднего бизнеса и внешней торговли в странах-членах. В качестве своих ключевых контрагентов Группа рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В 2019 и 2018 годах Группой предоставлялись долгосрочные кредиты банкам и кредиты под операции торгового финансирования заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты под торговое финансирование		
Республика Беларусь	22 678	54 783
Монголия	4 018	10 849
Армения	625	–
Кредиты под торговое финансирование	27 321	65 632
Долгосрочные кредиты банкам		
Монголия	48 659	38 255
Республика Куба	43 106	49 960
Социалистическая Республика Вьетнам	23 250	24 670
Республика Беларусь	9 031	–
Долгосрочные кредиты банкам	124 046	112 885
За вычетом: резерва под обесценение кредитов банкам	(1 670)	(1 885)
Кредиты банкам	149 697	176 632

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов под торговое финансирование за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Кредиты под торговое финансирование	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	65 632	65 632
Новые созданные или приобретенные активы	97 021	97 021
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(135 493)	(135 493)
Курсовые разницы	161	161
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	27 321	27 321

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	478	478
Новые созданные или приобретенные активы	807	807
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 201)	(1 201)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	94	94
Курсовые разницы	1	1
На 31 декабря 2019 года	179	179

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов под торговое финансирование за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	26 537	26 537
Новые созданные или приобретенные активы	127 736	127 736
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(88 977)	(88 977)
Курсовые разницы	336	336
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	65 632	65 632

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	114	114
Новые созданные или приобретенные активы	1 320	1 320
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(956)	(956)
На 31 декабря 2018 года	478	478

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте долгосрочных кредитов банкам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	112 885	112 885
Новые созданные или приобретенные активы	45 181	45 181
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(34 597)	(34 597)
Курсовые разницы	577	577
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	124 046	124 046

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 407	1 407
Новые созданные или приобретенные активы	869	869
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 047)	(1 047)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	265	265
Курсовые разницы	(3)	(3)
На 31 декабря 2019 года	1 491	1 491

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте долгосрочных кредитов банкам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	168 997	–	15 254	184 251
Новые созданные или приобретенные активы	50 473	18	–	50 491
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(87 798)	(118)	–	(87 916)
Переводы в Этап 2	(20 078)	20 078	–	–
Списанные суммы	–	(19 978)	(14 377)	(34 355)
Курсовые разницы	1 291	–	(877)	414
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	112 885	–	–	112 885

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	2 633	–	15 254	17 887
Новые созданные или приобретенные активы	1 117	–	–	1 117
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 993)	–	–	(1 993)
Переводы в Этап 2	(350)	350	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	1 486	–	1 486
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	–	(1 836)	(14 377)	(16 213)
Курсовые разницы	–	–	(877)	(877)
На 31 декабря 2018 года	1 407	–	–	1 407

На 31 декабря 2019 года просроченные кредиты банкам отсутствовали (на 31 декабря 2018 года: просроченные кредиты отсутствовали).

Модифицированные и реструктурированные кредиты банкам

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

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

На 31 декабря 2019 года, модифицированные или реструктурированные кредиты банкам отсутствовали (на 31 декабря 2018 года: модифицированные или реструктурированные кредиты отсутствовали).

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов банкам**

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов банкам, по странам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

	<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>				
	<i>Монголия</i>	<i>Республика Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	673	257	543	412	1 885
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение периода	(66)	208	(211)	(144)	(213)
Курсовые разницы	2	(1)	—	(3)	(2)
На 31 декабря 2019 года	609	464	332	265	1 670

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов банкам, по странам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	15 858	1 295	291	539	18	18 001
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение периода	(604)	(622)	(34)	4	2 230	974
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	(14 377)	—	—	—	(1 836)	(16 213)
Курсовые разницы	(877)	—	—	—	—	(877)
На 31 декабря 2018 года	—	673	257	543	412	1 885

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)**Анализ обеспечения кредитов банкам**

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов под торговое финансирование и долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>31 декабря 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Гарантии государственные	42 774	28,6	49 416	28,0
Необеспеченная часть кредитов	106 923	71,4	127 216	72,0
Кредиты банкам	149 697	100,0	176 632	100,0

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

Концентрация долгосрочных кредитов банкам

По состоянию на 31 декабря 2019 года на балансе Группы были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные шести банкам (31 декабря 2018 года: шести банкам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 134 442 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 148 608 тыс. евро); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 1 560 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 1 411 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам

Группой предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российская Федерация	148 403	99 979
Румыния	119 434	86 846
Словацкая Республика	91 975	89 966
Республика Болгария	87 069	105 161
Королевство Нидерландов	62 697	35 075
Венгрия	39 947	34 454
Социалистическая Республика Вьетнам	32 563	22 028
Республика Эквадор	29 262	31 838
Республика Панама	26 793	28 747
Монголия	26 468	27 507
Королевство Испания	25 083	—
Герцогство Люксембург	20 035	—
Соединенные Штаты Америки	1 491	1 580
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 220	563 181
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Республика Болгария	33 423	30 073
Румыния	7 006	—
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 429	30 073
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(17 137)	(17 051)
Кредиты клиентам	734 512	576 203

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	548 153	335	14 693	563 181
Новые созданные или приобретенные активы	252 708	4	—	252 712
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(118 231)	—	—	(118 231)
Переводы в Этап 2	(26 793)	26 793	—	—
Курсовые разницы	13 884	50	(376)	13 558
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	669 721	27 182	14 317	711 220

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2 029	329	14 693	17 051
Новые созданные или приобретенные активы	2 650	3	–	2 653
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 449)	(41)	–	(3 490)
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	468	–	468
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	837	–	–	837
Курсовые разницы	(6)	–	(376)	(382)
На 31 декабря 2019 года	2 055	765	14 317	17 137

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	446 591	6 327	15 151	468 069
Новые созданные или приобретенные активы	353 082	731	103	353 916
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(194 676)	(51 013)	(1 014)	(246 703)
Переводы в Этап 2	(50 480)	50 480	–	–
Переводы в Этап 3	–	(6 190)	6 190	–
Списанные суммы	–	–	(5 279)	(5 279)
Курсовые разницы	(6 364)	–	(458)	(6 822)
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	548 153	335	14 693	563 181

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	5 336	3 610	15 151	24 097
Новые созданные или приобретенные активы	2 399	11	640	3 050
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 706)	–	–	(5 706)
Перевод в Этап 3	–	(4 639)	4 639	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	1 347	–	1 347
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	–	–	(5 279)	(5 279)
Курсовые разницы	–	–	(458)	(458)
На 31 декабря 2018 года	2 029	329	14 693	17 051

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	30 073	30 073
Новые созданные или приобретенные активы	11 945	11 945
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 589)	(1 589)
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	40 429	40 429

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	79	79
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	19	19
На 31 декабря 2019 года	98	98

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	30 073	30 073
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	30 073	30 073

Далее приводится информация о просроченных кредитах клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	14 317	14 693
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(14 317)	(14 693)
Просроченные кредиты клиентам	—	—

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

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2019 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов клиентам, по странам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалис- тическая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	70	692	14 930	365	–	701	93	200	17 051
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение периода	162	(360)	1	(59)	353	(523)	387	507	468
Курсовые разницы	–	–	(379)	–	–	(1)	(2)	–	(382)
На 31 декабря 2019 года	<u>232</u>	<u>332</u>	<u>14 552</u>	<u>306</u>	<u>353</u>	<u>177</u>	<u>478</u>	<u>707</u>	<u>17 137</u>

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов клиентам, по странам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалис- тическая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	64	4 052	15 516	454	3 333	370	–	308	24 097
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение периода	6	1 919	(128)	(89)	(3 333)	331	93	(108)	(1 309)
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	–	(5 279)	–	–	–	–	–	–	(5 279)
Курсовые разницы	–	–	(458)	–	–	–	–	–	(458)
На 31 декабря 2018 года	<u>70</u>	<u>692</u>	<u>14 930</u>	<u>365</u>	<u>–</u>	<u>701</u>	<u>93</u>	<u>200</u>	<u>17 051</u>

(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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>31 декабря 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог акций	111 703	15,2	113 532	19,7
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	97 566	13,3	103 128	17,9
Залог оборудования и товаров в обороте	77 081	10,5	74 607	12,9
Гарантии корпоративные	71 199	9,7	47 302	8,2
Гарантии государственные	54 670	7,4	60 462	10,5
Залог транспортных средств	14 137	1,9	16 567	2,9
Залог прав требования	6 591	0,9	24 888	4,3
Необеспеченная часть кредитов	301 565	41,1	135 717	23,6
Кредиты клиентам	734 512	100,0	576 203	100,0

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость портфеля кредитов клиентам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не отражала резерв под обесценение кредитов семи заемщикам (31 декабря 2018 года: десяти заемщикам) в связи с наличием обеспечения. Общая сумма данных кредитов составила 167 504 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 136 854 тыс. евро).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года на балансе Группы в составе кредитов клиентам была учтена задолженность одного заемщика, общая сумма кредитов которому (31 декабря 2018 года: двух заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых) превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 89 667 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 159 485 тыс. евро); под указанные кредиты резервы под обесценение не создавались (31 декабря 2018 года: созданы резервы под обесценение на сумму 86 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Производство и передача электроэнергии	199 771	195 953
Аренда и лизинг	125 496	122 638
Связь	107 510	79 484
Финансовые услуги	72 248	29 312
Операции с недвижимостью	37 785	18 863
Металлургическая промышленность	29 688	–
Розничная торговля	28 716	29 506
Автомобильная промышленность	25 083	–
Горнодобывающая промышленность	21 972	21 766
Производство продуктов нефтепереработки	20 094	30 101
Здравоохранение	20 035	–
Производство электрооборудования	14 317	14 694
Производство напитков и пищевых продуктов	13 945	23 653
Производство фармацевтических препаратов	12 198	10 771
Сельское хозяйство	11 807	3 243
Сухопутный транспорт	6 191	8 640
Почтовая деятельность	4 793	4 630
	751 649	593 254
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(17 137)	(17 051)
Кредиты клиентам	734 512	576 203

12. Инвестиционная недвижимость

За 2019 год и 2018 годы произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	2019 год	2018 год
На 1 января	20 788	21 853
Неотделимые улучшения	27	13
Поступления	5 772	–
Продажи	(2 223)	(1 078)
Перевод из категории основных средств	16 745	–
Влияние переоценки (Примечание 13)	(891)	–
Балансовая стоимость на 31 декабря	40 218	20 788

После переноса штаб-квартиры Банка в Венгрию в 2019 году руководство Группы изменило свои намерения и перевело часть здания, принадлежащего Группе, из категории основных средств в категорию инвестиционной недвижимости. В 2019 году Группа получила недвижимость в Улан-Баторе (Монголия).

Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках договоров операционной аренды. В 2019 году Группа получила 3 405 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2018 год: 3 956 тыс. евро).

*(В тысячах евро)***12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость инвестиционной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2019 года недвижимость, полученная в 2019 году, оценивалась по справедливой стоимости на основании результатов оценки, проведенной независимой компанией профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Прочая инвестиционная недвижимость переоценивалась по рыночной стоимости исходя из результатов оценки на 31 декабря 2017 года, проведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Группы полагает что, исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, а также исходя из потенциальной возможности генерировать доход, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 26.

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

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2019 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2019 год и 2018 годы:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Прочие</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2019 года	67 879	7 801	2 079	306	689	3 996	176	137	83 063
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	1 927	1 927
Переводы в категорию инвестиционной недвижимости (Примечание 12)	(16 745)	–	–	–	–	–	–	–	(16 745)
Переводы между категориями	52	511	400	153	111	514	–	(1 741)	–
Выбытия	(14 107)	(1 262)	(60)	(2)	(28)	–	(55)	–	(15 514)
На 31 декабря 2019 года	<u>37 079</u>	<u>7 050</u>	<u>2 419</u>	<u>457</u>	<u>772</u>	<u>4 510</u>	<u>121</u>	<u>323</u>	<u>52 731</u>
Накопленная амортизация									
На 1 января 2019 года	(1 310)	(6 924)	(1 694)	(257)	(644)	(862)	(106)	–	(11 797)
Начисление за период	(1 129)	(253)	(283)	(19)	(46)	(333)	(6)	–	(2 069)
Выбытия	496	1 257	60	2	28	–	7	–	1 850
На 31 декабря 2019 года	<u>(1 943)</u>	<u>(5 920)</u>	<u>(1 917)</u>	<u>(274)</u>	<u>(662)</u>	<u>(1 195)</u>	<u>(105)</u>	<u>–</u>	<u>(12 016)</u>
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2018 года	<u>66 569</u>	<u>877</u>	<u>385</u>	<u>49</u>	<u>45</u>	<u>3 134</u>	<u>70</u>	<u>137</u>	<u>71 266</u>
На 31 декабря 2019 года	<u>35 136</u>	<u>1 130</u>	<u>502</u>	<u>183</u>	<u>110</u>	<u>3 315</u>	<u>16</u>	<u>323</u>	<u>40 715</u>

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2019 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Оборудование	Компьютеры и программное обеспечение	Офисная мебель	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Прочие	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2018 года	67 758	7 581	1 923	301	689	3 051	178	706	82 187
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	917	917
Переводы между категориями	121	251	158	7	–	945	4	(1 486)	–
Выбытия	–	(31)	(2)	(2)	–	–	(6)	–	(41)
На 31 декабря 2018 года	67 879	7 801	2 079	306	689	3 996	176	137	83 063
Накопленная амортизация									
На 1 января 2018 года	(186)	(6 714)	(1 427)	(239)	(563)	(566)	(104)	–	(9 799)
Начисление за период	(1 124)	(241)	(267)	(19)	(81)	(296)	(6)	–	(2 034)
Выбытия	–	31	–	1	–	–	4	–	36
На 31 декабря 2018 года	(1 310)	(6 924)	(1 694)	(257)	(644)	(862)	(106)	–	(11 797)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2017 года	67 572	867	496	62	126	2 485	74	706	72 388
На 31 декабря 2018 года	66 569	877	385	49	45	3 134	70	137	71 266

По состоянию на 31 декабря 2019 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Группой, составила 6 057 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 6 082 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

На основании проведенного анализа руководство Группы полагает, что справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату.

Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, а также исходя из потенциальной возможности генерировать доход. Более подробная информация о справедливой стоимости основных средств раскрыта в Примечании 26.

Группа на регулярной основе осуществляет переоценку справедливой стоимости находящихся в ее собственности зданий, чтобы удостовериться, что их текущая балансовая стоимость и справедливая стоимость существенно не отличаются. Переоценка находящихся в собственности Группы зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании результатов оценки, проведенной независимой компанией профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Группы полагает, что исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы, раскрыта в Примечании 26.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием метода учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года выглядели бы следующим образом:

	2019 год	2018 год
Первоначальная стоимость	52 826	52 705
Поступления	248	121
Продажа	(7 769)	—
Переводы в категорию инвестиционной недвижимости	(11 471)	—
Накопленная амортизация	(22 883)	(22 331)
Чистая балансовая стоимость	10 951	30 495

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	2 026	1 970
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	398	108
Гарантийные платежи	11	26
Прочие финансовые активы	555	316
	2 990	2 420
За вычетом: резерва под обесценение финансовых активов	(1 763)	(1 527)
Итого финансовые активы	1 227	893
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	659	1 585
Активы, предназначенные для продажи, — недвижимость	89	89
Прочие нефинансовые активы	861	748
Итого нефинансовые активы	1 609	2 422
Прочие активы	2 836	3 315

(В тысячах евро)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений в резервах под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Финансовые активы	Итого
На 1 января 2019 года	1 527
Новые созданные или приобретенные активы	46
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(19)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	209
На 31 декабря 2019 года	1 763
	Итого
На 1 января 2018 года	1 735
Новые созданные или приобретенные активы	19
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(22)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(205)
На 31 декабря 2018 года	1 527

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 839	1 606
Прочая кредиторская задолженность по банковским операциям	698	163
Итого финансовые обязательства	2 537	1 769
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	6 184	4 812
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	871	1 752
Прочие нефинансовые обязательства	682	487
Итого нефинансовые обязательства	7 737	7 051
Прочие обязательства	10 274	8 820

Группа применяет МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» для учета пенсионных обязательств. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка был пенсионный план с установленными выплатами, который включал в себя две программы: обязательную и добровольную. Программа обязательного страхования распространяется на всех работников Банка. В соответствии с положением, выплаты по обязательной программе производятся из взносов, рассчитанных как определенный фиксированный процент от заработной платы работника.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года пенсионные обязательства Группы в размере 3 647 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 2 632 тыс. евро) были включены в нефинансовые обязательства (расчеты с сотрудниками) в консолидированном отчете о финансовом положении. Пенсионные обязательства на 2019 год в размере 1 290 тыс. евро (2018 год: 678 тыс. евро) были отражены в качестве вознаграждения сотрудников и отчислений с фонда оплаты труда в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год

(В тысячах евро)

15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлено (уменьшение)/увеличение резервов под ОКУ по финансовым инструментам, признанным в составе прибыли или убытка, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(135)	—	—	(135)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	60	—	—	60
Кредиты банкам	10	(213)	—	—	(213)
Кредиты клиентам	11	136	430	—	566
Прочие финансовые активы	14	2	—	25	27
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	14, 20	(885)	—	—	(885)
Итого кредитные убытки на 31 декабря 2019 года		(1 035)	430	25	(580)

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(8)	—	—	(8)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	(241)	—	—	(241)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(140)	—	—	(140)
Кредиты банкам	10	(862)	1 836	—	974
Кредиты клиентам	11	(3 307)	1 358	640	(1 309)
Прочие финансовые активы	14	(3)	—	—	(3)
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	14, 20	889	(1)	—	888
Итого кредитные убытки на 31 декабря 2018 года		(3 672)	3 193	640	161

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым инструментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, приведен ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	5 901	396	51 185	57 482
Новые созданные или приобретенные активы	6 438	3	27	6 468
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 234)	(41)	(2)	(9 277)
Перевод в Этап 2	(6)	6	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	—	468	—	468
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 762	—	—	1 762
Курсовые разницы	—	—	(168)	(168)
На 31 декабря 2019 года	4 861	832	51 042	56 735

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год

(В тысячах евро)

15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	9 573	3 678	67 102	80 353
Новые созданные или приобретенные активы	8 570	11	640	9 221
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 892)	(1)	—	(11 893)
Перевод в Этап 2	(350)	350	—	—
Перевод в Этап 3	—	(4 639)	4 639	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	—	1 486	—	1 486
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	—	1 347	—	1 347
Списанные суммы	—	(1 836)	(19 656)	(21 492)
Курсовые разницы	—	—	(1 540)	(1 540)
На 31 декабря 2018 года	5 901	396	51 185	57 482

16. Депозиты банков и других финансовых институтов

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Депозиты банков до 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	48 410	67 872
Итого депозиты банков до 1 года	48 410	67 872
Депозиты банков и других финансовых институтов	48 410	67 872

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имеется два контрагента (31 декабря 2018 года: четыре контрагента), совокупные остатки по депозитам которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов и составляют 48 000 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 67 872 тыс. евро).

17. Долгосрочные займы банков

Долгосрочные займы банков включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы банков	33 692	34 559
Долговые расписки	23 043	22 994
Долгосрочные займы банков	56 735	57 553

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

(В тысячах евро)

17. Долгосрочные займы банков (продолжение)

В 2017 году Группа осуществила выпуски долговых расписок (Schuldscheindarlehen) на западноевропейском рынке на общую сумму 23 000 тыс. евро.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Ставки, годовых, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации, номинированные в румынских леях	3,98-4,71	2020-2022	230 688	194 071
Облигации, номинированные в рублях	0,01-8,75	2024-2027	220 138	230 032
Облигации, номинированные в венгерских форинтах	1,25-2,00	2022	143 094	—
Облигации, номинированные в евро	1,50-1,59	2020-2021	140 169	170 085
Облигации, номинированные в чешских кронах	2,73	2021	59 448	29 266
Выпущенные долговые ценные бумаги			793 537	623 454

26 ноября 2019 года Группа погасила облигации, номинированные в рублях, серии 3, ранее выкупленные у инвесторов в рамках oferty в ноябре 2018 года.

1 ноября 2019 года Группа разместила пятый выпуск облигаций на румынском рынке капитала. Процентная ставка для облигаций на сумму 500 млн румынских леев (105 148 тыс. евро) была зафиксирована на уровне 3,98% годовых сроком на 3 года.

21 октября 2019 года Группа полностью погасила облигации, номинированные в евро, размещенные на Братиславской фондовой бирже в октябре 2014 года, на сумму 30 000 тыс. евро.

18 октября 2019 года Группа осуществила второй выпуск трехлетних облигаций, номинированных в венгерских форинтах, с фиксированной ставкой купона 1,25% годовых в размере 22,5 млрд венгерских форинтов (67 634 тыс. евро) на фондовой бирже Будапешта. Облигации были размещены с номинальной доходностью 1,42%.

27 сентября 2019 года Группа погасила в полном объеме второй выпуск облигаций, размещенных на рынке заемного капитала в Румынии, на сумму 300 млн румынских леев (63 167 тыс. евро).

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

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

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

*(В тысячах евро)***18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

15 октября 2018 года Группа разместила на Бухарестской фондовой бирже четвертый выпуск облигаций, структурированный в два транша – 80 млн евро и 300 млн румынских леев (64 364 тыс. евро). Срок обращения по обоим траншам установлен на 3 года. Ставка по облигациям, номинированным в евро, составила 1,5026% годовых; ставка по облигациям, номинированным в румынских леев, составила 3m Robor + 1,40% годовых.

15 октября 2018 года Группа погасила в полном объеме первый выпуск облигаций, размещенных в Румынии, на сумму 111 млн румынских леев (23 801 тыс. евро).

30 мая 2018 года Группа вторично разместила выпуск рублевых облигаций серии 03 в объеме 3,99 млрд руб. (55 120 тыс. евро), выкупленных ранее в 2017 году в рамках прохождения оферты. Новая купонная ставка была установлена в размере 7,6% годовых на один купонный период до оферты в ноябре 2018 года. В рамках прохождения оферты в ноябре 2018 года Банк полностью выкупил данный выпуск облигаций у инвесторов.

26 апреля 2018 года Группа разместила выпуск облигаций в объеме 501,0 млн чешских крон (19 832 тыс. евро) со сроком обращения 3 года. 4 июня 2018 года Группа дополнительно разместила облигации в объеме 249,7 млн чешских крон (9 675 тыс. евро). Ставка купона по облигациям установлена в размере 3m Pribor + 0,55% годовых.

В даты размещения облигаций в валютах, отличных от евро, Группа заключила валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7) и переключения процентных расходов от выпусков долговых ценных бумаг, номинированных в рублях, румынских леев, венгерских форинтах и чешских кронах, в валюту, необходимую Группе (евро, доллар США) для финансирования кредитных проектов в требуемой валюте. Группа применяет учет хеджирования в отношении форвард-риска изменения валютных курсов облигаций, выпущенных в румынских леев и размещенных 1 ноября 2019 года, а также выпуска облигаций в венгерских форинтах, размещенного 18 октября 2019 года. Денежные потоки от ценных бумаг с фиксированной ставкой, выпущенных Группой, подвержены изменению спотовых и форвардных валютных курсов евро/венгерский форинт и евро/румынский лей. Валютный форвардный риск, связанный с этими ценными бумагами, хеджируется операциями мультивалютного свопа («CCIRS»), где фиксированные проценты были обменены на платежи, привязанные к фиксированной ставке для венгерских форинтов и к 3-хмесячной ставке EURIBOR для румынских леев, что привело к уменьшению форвардного валютного риска по выпущенным ценным бумагам. Влияние использования валютно-процентных свопов раскрыто в Примечаниях 20 и 21.

Группа направила поступления от выпуска долговых обязательств и размещения облигаций в основном на наращивание кредитного портфеля.

19. Капитал**Объявленный и оплаченный капитал**

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года неоплаченная часть уставного капитала Банка включала в себя неоплаченный капитал (взносы, которые еще не были совершены странами-членами Банка) в размере 784 888 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 798 538 тыс. евро), а также сумму нераспределенных долевых взносов (квоты для новых и существующих стран-членов) в размере 875 500 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 875 500 тыс. евро).

10 сентября 2019 года Правительство Венгрии осуществило дополнительный взнос в уставный капитал Банка в сумме 10 000 тыс. евро.

(В тысячах евро)

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

28 марта 2019 года Правительство Румынии осуществило дополнительный взнос в уставный капитал Банка в сумме 3 650 тыс. евро.

20 декабря 2018 года Правительство Чешской Республики осуществило дополнительный взнос в уставный капитал Банка в сумме 7 000 тыс. евро.

12 июля 2018 года Правительство Румынии осуществило дополнительный взнос в уставный капитал Банка в сумме 4 000 тыс. евро.

Оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составляет 339 612 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 325 962 тыс. евро).

Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, резерв хеджирования денежных потоков и фонд переоценки основных средств

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

	Фонд переоценки ценных бумаг	Резерв хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки основных средств
На 1 января 2018 года	2 283	—	13 748
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(7 398)	—	—
Величина изменения резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	300	—	—
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(2 299)	—	—
Расходы от переоценки долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(252)	—	—
На 31 декабря 2018 года	(7 366)	—	13 748
На 1 января 2019 года	(7 366)	—	13 748
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	16 262	—	—
Величина изменения резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	(33)	—	—
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(2 706)	—	—
Переклассификация накопленного фонда переоценки зданий в результате выбытия в консолидированную нераспределенную прибыль			(2 887)
Эффективная часть изменения справедливой стоимости валютно-процентных свопов	—	(1 493)	—
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в прочие процентные доходы	—	684	—
На 31 декабря 2019 года	6 157	(809)	10 861

*(В тысячах евро)***19. Капитал (продолжение)****Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, и фонд переоценки основных средств (продолжение)***Фонд переоценки ценных бумаг*

Фонд переоценки ценных бумаг отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

20. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы 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.

Группа предпринимает необходимые юридические и иные действия по взысканию задолженности по безнадежным ссудам и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам. Когда предполагаемые издержки Группы 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, Группа принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва.

Страхование

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

Налогообложение

МИБ является межгосударственной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение») и Устава, являющегося неотъемлемой частью данного Соглашения. В соответствии с Соглашением, на территории стран-членов Банк и его подразделения освобождаются ото всех прямых налогов и сборов как общегосударственных, так и местных. Дочерние компании для целей налогообложения руководствуются положениями действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства.

Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений. По состоянию на 31 декабря 2019 года условные обязательства кредитного характера Группы включали в себя неиспользованные кредитные линии, гарантии и рамбурсные обязательства, в том числе в рамках Программы торгового финансирования.

(В тысячах евро)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

Нижеследующая таблица представляет суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Неиспользованные кредитные линии	92 352	108 601
Предоставленные гарантии	73 669	63 987
Рамбурсные обязательства	17 032	17 021
	183 053	189 609
За вычетом: резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(871)	(1 752)
Условные обязательства кредитного характера	182 182	187 857

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	108 534	67	108 601
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	355 819	—	355 819
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(383 541)	—	(383 541)
Курсовые разницы	11 473	—	11 473
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	92 285	67	92 352

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	359	67	426
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	312	—	312
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(846)	—	(846)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	237	—	237
На 31 декабря 2019 года	62	67	129

(В тысячах евро)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	116 094	68	116 162
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	497 819	15 067	512 886
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(494 547)	(15 068)	(509 615)
Курсовые разницы	(10 832)	—	(10 832)
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	108 534	67	108 601

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	340	68	408
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	760	—	760
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(741)	(1)	(742)
На 31 декабря 2018 года	359	67	426

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте предоставленных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	63 987	63 987
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	31 680	31 680
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания-)	(24 865)	(24 865)
Курсовые разницы	2 867	2 867
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	73 669	73 669

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	928	928
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	1 359	1 359
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 702)	(1 702)
Курсовые разницы	3	3
На 31 декабря 2019 года	588	588

(В тысячах евро)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте предоставленных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	15 425	15 425
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	69 606	69 606
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания-)	(17 094)	(17 094)
Курсовые разницы	(3 950)	(3 950)
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	63 987	63 987

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	54	54
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	2 083	2 083
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 209)	(1 209)
На 31 декабря 2018 года	928	928

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте рамбурсных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	17 021	17 021
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	11 685	11 685
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 831)	(11 831)
Курсовые разницы	157	157
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	17 032	17 032

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	398	398
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	213	213
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(567)	(567)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	109	109
Курсовые разницы	1	1
На 31 декабря 2019 года	154	154

(В тысячах евро)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте рамбурсных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	32 812	32 812
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	20 745	20 745
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(36 766)	(36 766)
Курсовые разницы	230	230
На 31 декабря 2018 года, валовая сумма	17 021	17 021

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	402	402
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	727	727
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(731)	(731)
На 31 декабря 2018 года	398	398

21. Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2019 года доходы Группы по операционной аренде, которая не может быть аннулирована в одностороннем порядке, составляют 3 999 тыс. евро к получению в течение 1 месяца, 2 099 тыс. евро к получению в течение одного года и 1 900 тыс. евро к получению в течение 2-3 лет (31 декабря 2018 года: 3 326 тыс. евро к получению в течение 1 месяца, 944 тыс. евро к получению в течение 1 года, и 2 382 тыс. евро к получению в течение 1 года – 4 лет).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	32 183	28 311
Кредиты банкам	8 200	8 896
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 467	6 528
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 002	697
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	295	1 492
Прочие	4	5
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	18 707	16 874
Итого процентные доходы	66 858	62 803
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(33 190)	(32 875)
Долгосрочные займы банков	(1 813)	(2 044)
Текущие счета клиентов	(218)	(181)
Депозиты банков и других финансовых институтов	(78)	(979)
Прочие	(132)	(65)
<i>Прочие процентные расходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	(9 233)	(3 047)
Итого процентные расходы	(44 664)	(39 191)
Чистый процентный доход	22 194	23 612

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

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

	2019 год	2018 год
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистый (расход)/доход по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	(7 437)	11 132
Чистый доход/(расход) по переоценке производных финансовых инструментов	12 368	(54 862)
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	4 931	(43 730)
Операции хеджирования справедливой стоимости		
Чистый доход по переоценке операций хеджирования справедливой стоимости	—	1 125
Чистый расход по переоценке объекта хеджирования	—	(834)
Итого операции хеджирования справедливой стоимости	—	291
Курсовые разницы		
Чистый (расход)/доход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	(7 102)	38 397
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(2 171)	(5 042)

(В тысячах евро)

24. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	15 434	14 432
Амортизация и выбытие основных средств и нематериальных активов	2 119	2 034
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	2 303	1 938
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	910	790
Профессиональные услуги	778	764
Прочие	760	484
Общехозяйственные и административные расходы	22 304	20 442

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, общехозяйственные и административные расходы включали в себя 1 960 тыс. евро, обусловленные расходами на релокацию штаб-квартиры из России в Венгрию.

25. Управление рисками**Основы управления рисками**

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

Деятельность Группы по управлению рисками нацелена на:

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

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

Система управления рисками

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

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Система управления рисками (продолжение)**

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

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

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

Ответственность за управление рисками Группы несут Совет управляющих, Совет директоров, Ревизионная комиссия, Правление, Комитет по финансам (КФ), Кредитный комитет (КК) и Департамент контроля рисков (ДКР).

Совет управляющих принимает решение по кредитным сделкам в рамках собственных полномочий.

Совет директоров принимает решение по кредитным сделкам в рамках собственных полномочий, отвечает за общий контроль системы управления рисками, определяет стратегию развития и риск-профиль, устанавливает стратегические лимиты и величину риск-аппетита.

Ревизионная комиссия, назначаемая Советом управляющих, осуществляет ревизию деятельности Группы с учетом всех факторов рисков.

Правление – исполнительный орган Группы, который несет ответственность за соблюдение политик и процедур по управлению рисками, а также осуществляет контроль нормативов, лимитов и риск-аппетита, установленных Советом директоров. Правление координирует взаимодействие всех структурных подразделений и комитетов Группы.

КФ определяет подходы к формированию оптимальной структуры баланса с учетом информации о текущем и прогнозируемом уровне рисков в области управления активами и пассивами в рамках установленных лимитов и иных ограничений, выполняет функции управления и контроля кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых рисков и риска ликвидности, а также рассматривает предложения по установлению лимитов риска. КК осуществляет управление кредитным портфелем в рамках действующей кредитной политики Группы, координирует работу подразделений Группы для управления кредитным риском, а также рассматривает предложения по установлению лимитов кредитного риска для конкретных контрагентов.

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

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Система управления рисками (продолжение)**

ДКР осуществляет сбор и анализ информации по всем видам банковских рисков, разрабатывает и внедряет методологию по управлению рисками, а также производит их качественную и количественную оценку, разрабатывает предложения для Правления и комитетов Группы по минимизации влияния рисков на ее результаты деятельности. Для оценки влияния маловероятных, но возможных неблагоприятных событий на финансовую стабильность Группы ДКР регулярно проводит стресс-тестирование и представляет его результаты руководству.

Группа разработала Систему раннего предупреждения о кредитных рисках и рисках ликвидности, чтобы выявлять ранние признаки ухудшения кредитоспособности контрагентов, а также ухудшения экономической ситуации и роста неопределенности на рынках и в конечном итоге прогнозировать такие события.

Дальнейшее развитие системы управления рисками в течение 2019 года было направлено на внедрение в деятельность Группы Базельских стандартов и лучших практик банков развития.

В соответствии с действующими процедурами на ежегодной основе пересматриваются лимиты на контрагентов, в рамках которых с ними проводятся финансовые операции, а также осуществлялась оценка их кредитоспособности. В рамках анализа кредитной деятельности Группа проводила постоянный мониторинг уровня риска кредитных активов. В течение отчетного периода Группа направляла своих специалистов на отдельные объекты кредитования с целью выявления возможных первичных признаков обесценения активов, переданных в залог.

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

Риск-аппетит

Риск-аппетит Группы – это совокупная величина риска, которую Группы принимает на себя для достижения поставленных перед ним стратегических целей и задач. Утверждая риск-аппетит, Совет директоров Банка определяет готовность к принятию риска или сумму собственных средств и ликвидности, которую Группа готова подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит состоит из 4 основных компонентов:

- ▶ распределение капитала и ликвидности (при необходимости);
- ▶ целевые показатели распределения капитала по основным видам риска;
- ▶ уровень риска и целевые значения риска-аппетита в разрезе основных показателей деятельности Группы и значимых для Группы рисков;
- ▶ определение уровней толерантности.

Процедура определения риск-аппетита Группы осуществляется ДКР и выносится на одобрение Правления и утверждение Советом директоров Банка.

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

(В тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

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

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

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

Выявление рисков

Как внешние, так и внутренние факторы рисков выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. В результате регулярно проводимого ДКР анализа подверженности Группы различного рода рискам выявляются факторы, повлиявшие на увеличение уровня рисков, а также определяется уровень достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков на этапе размещения средств ДКР проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков, влияющих на результаты банковских операций. Текущая ситуация по рискам и прогноз изменения рисков обсуждаются на заседаниях КФ и, в случае необходимости, доводятся до сведения Правления, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Оценка рисков, управление и контроль

Приоритетным направлением в снижении подверженности Группы рискам является коллегиальное принятие решений. Строгое распределение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Группы, точно описанные инструкции и процедуры и определение компетенции и полномочий подразделений, и их руководителей также являются важными областями, позволяющими устранить риски. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методологии. Инструкции, процедуры и методологии регулярно пересматриваются Группой и обновляются по мере необходимости с целью отражения изменившихся рыночных условий и совершенствования методов управления рисками.

Система мониторинга рисков включает:

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

Группа выделяет следующие основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

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

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск**

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

Структура управления кредитным риском

Нормативные документы Группы устанавливают:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков, контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

После подготовки иницилирующим подразделением сделки ее должен одобрить КК, а затем Правление и/или Совет директоров / Совет управляющих в рамках собственных полномочий.

Рассмотрение кредитной заявки от корпоративного клиента на получение кредита и соответствующие материалы по проекту рассматриваются Департаментом клиентских отношений (далее – «ДКЛО»). ДКЛО на основании предварительной информации о сделке принимает решение о продолжении работы с клиентом. В случае положительного решения ДАКО проводит экспертизу кредитной сделки и весь комплект необходимых для рассмотрения кредитной заявки материалов направляет для анализа в Юридический департамент (далее – «ЮД»), ДКР, Департамент безопасности (далее – «ДБ»), Департамент стратегического развития и анализа (далее – «ДСРА»), Департамент внутреннего контроля (далее – «ДВК»), Департамент комплаенса (далее – «ДК»), Департамент структурного и долгового финансирования (далее – «ДСДФ»). Перечисленные подразделения Банка подготавливают экспертные заключения в рамках своей компетенции. Рассмотрение заявки на КК проходит на основании материалов, подготовленных ДАКО и полученных заключений экспертных подразделений. Процедура принятия решения о выдаче кредита состоит из следующих этапов: 1-й этап – рассмотрение вопроса на КК и принятие решения, если это входит в его компетенцию; 2-й этап – принятие решения по вопросу Правлением Банка, если это входит в его компетенцию; 3-й этап – направление стране-члену Банка пакета документов по проекту, одобренного Правлением Банка, в целях получения от страны-происхождения заемщика окончательно согласия или – принятие решения Советом Директоров/ Советом Управляющих в рамках собственных полномочий.

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

В целях минимизации кредитного риска Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, а также по отраслям экономики и кредитным рейтингам (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погашать процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента, своевременности платежей, выполнения им бизнес-плана или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. На основе данной информации внутренний кредитный рейтинг заемщика (класс кредита) может быть пересмотрен и, соответственно, сформирован либо изменен размер соответствующего резерва под обесценение.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств государства, юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга наличия и стоимости обеспечения.

Так как обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, его наличие является приоритетным для Группы при рассмотрении кредитных заявок при прочих равных условиях по ним. Для обеспечения возвратности своих ресурсов, связанных с проведением операций по кредитованию и финансированию проектов, Группа использует следующие формы обеспечения возвратности кредитов и исполнения обязательств:

- ▶ гарантии и поручительства государства, юридических и физических лиц;
- ▶ залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав;
- ▶ залог оборудования и товаров на складе;
- ▶ залог требований по инвестиционно-строительным договорам / банковским счетам / договорам страхования / пр.

Качество представленного обеспечения оценивается по следующим признакам: сохранность, достаточность и ликвидность. Обычно межбанковские кредиты и депозиты не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам «обратного репо».

Справедливая стоимость обеспечения понимается Группой как стоимостная оценка обеспечения, признанная Группой для целей расчета резервов под обесценение с поправочным коэффициентом (дисконтом), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Текущая рыночная стоимость обеспечения по мере необходимости оценивается аккредитованными оценщиками, либо на основании внутренней экспертной оценки специалистов Группы, либо на основании балансовой стоимости залога, взятой с поправочным коэффициентом (дисконтом). В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Портфель обеспечения – это набор различных видов имущества, принятого Группой для обеспечения выполнения обязательств по кредитным продуктам. Портфель обеспечения формируется с учетом стратегии развития Группы, целевого сегмента заемщиков и залогодателей, допущений и ограничительных условий кредитной и залоговой политики Группы. Учет заключенных договоров залога ведется в автоматизированной банковской системе.

Анализ портфеля кредитов банкам и клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения Группы представлен в Примечании 10 и Примечании 11.

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Максимальный кредитный риск*

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Анализ концентрации кредитного риска по отраслям экономики клиентов представлен в Примечании 11.

Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представляет собой всю сумму данных обязательств (Примечание 20).

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа классифицирует финансовые инструменты, подверженные кредитному риску, следующим образом:

- ▶ Этап 1. При первоначальном признании финансового инструмента Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- ▶ Этап 2. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, то Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Финансовые инструменты со сроком просрочки более 30 календарных дней всегда относятся к Этапу 2 или Этапу 3, если у Группы нет обоснованной и подтвержденной информации, позволяющей не считать данный факт просрочки существенным ухудшением кредитного качества контрагента. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- ▶ Этап 3. Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Финансовые инструменты со сроком просрочки более 90 календарных дней всегда относятся к Этапу 3, если у Группы нет обоснованной и подтвержденной информации, позволяющей не считать данный факт просрочки существенным ухудшением кредитного качества контрагента. Просроченная задолженность сроком менее 90 дней может быть отнесена к Этапу 3, если у Группы есть обоснованная и подтвержденная информация, указывающая на то, что данная задолженность не будет погашена и имеются существенные признаки снижения уровня кредитного качества контрагента.

Основными элементами при расчете ОКУ являются следующие:

- ▶ Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он не был исключен из портфеля.
- ▶ Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленных в результате просрочки платежей.
- ▶ Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Для вычисления макроэкономической поправки для ОКУ Группа в своих моделях использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ внешний кредитный рейтинг;
- ▶ отношение долга к ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ уровень инфляции;
- ▶ базовые ставки;
- ▶ обменные курсы.

Макроэкономическая поправка рассчитывается на основании построенных и протестированных макроэкономических моделей (зависимостей) и 2-х макроэкономических годовых прогнозов по соответствующим показателям (оптимистический и пессимистический). Прогнозные данные показателей берутся в таких открытых источниках, как Bloomberg, IMF, BMI, World Bank, центральные банки и прочие страновые статистические агентства.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если кредитное качество контрагента значительно ухудшилось и есть основания полагать, что данное ухудшение способно повлиять на выполнение контрагентом своих обязательств перед Группой. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в том случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены и у Группы нет оснований считать данное событие технической просрочкой. Группа оценивает ОКУ по всем активам, отнесенным к Этапу 3, на индивидуальной основе.

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

Совокупный размер резерва под обесценение ежемесячно утверждается КК.

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ шкалы внутренних рейтингов для оценки ожидаемых кредитных убытков Группы на 31 декабря 2019 года, а также показано, как она соотносится с внешними рейтингами кредитного рейтингового агентства S&P.

<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства</i>	<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>
Отличный	AAA-AA-	A1-A3
Очень высокий	A+-A-	A4-A6
Высокий	BBB+-BBB-	A7-A9
Хороший	BB+-BB-	B1-B3
Удовлетворительный	B+-B-	B4-B6
Требующий особого внимания	CCC+-CCC-	C1-C3
Ожидаемый убыток	CC-D	SD-D

В таблице представлена информация о величине риска и резерве под кредитные убытки по долгосрочным кредитам банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 10) и кредитам клиентам (Примечание 11) с разбивкой по этапам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9:

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 10) и кредитов клиентам (Примечание 11) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Сумма кредита</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты под торговое финансирование				
Непросроченные кредиты (Этап 1)	65 632	(478)	65 154	0,7
Итого кредиты под торговое финансирование	65 632	(478)	65 154	0,7
Долгосрочные кредиты банкам				
Непросроченные кредиты (Этап 1)	112 885	(1 407)	111 478	1,2
Итого долгосрочные кредиты банкам	112 885	(1 407)	111 478	1,2
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные кредиты (Этапы 1, 2)	548 487	(2 357)	546 130	0,4
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней (Этап 3)	14 694	(14 694)	—	100,0
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	563 181	(17 051)	546 130	3,03
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Непросроченные кредиты (Этап 1)	30 073	—	30 073	—
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 073	—	30 073	—
Всего кредитов	771 771	(18 936)	752 835	2,5

В 2018 году долгосрочным кредитам банкам и кредитам под торговое финансирование, а также кредитам клиентам присваивался стандартный рейтинг (за исключением обесценения).

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы 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 Группы по срокам и суммам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

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

(В тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Процедуры управления ликвидной позицией Группы, обеспечивающие полное и своевременное выполнение обязательств Группы 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 Группой.

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

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

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

Буфер ликвидности формируется в первую очередь за счет ликвидных резервов – ценных бумаг на балансе Группы и при этом входящих в состав Ломбардных списков Европейского центрального банка и Банка России, а также остатков на счетах типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах. Их расчет выполнен на отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие двенадцать месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 123,7 млн евро (на 31 декабря 2018 года: 135,1 млн евро).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств кредитного характера Группы. В случае отсутствия графика выборки условных обязательств кредитного характера данные обязательства включаются в самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать их исполнения. По договорам предоставленных Группой финансовых гарантий максимальная сумма гарантии относится к самому первому периоду, в котором эта гарантия может быть востребована.

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Менее 1 месяца	109 196	78 539
От 1 до 3 месяцев	29 954	18 358
От 3 месяцев до 1 года	43 032	32 526
От 1 года до 5 лет	—	58 434
Условные обязательства кредитного характера	182 182	187 857

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2019 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года							31 декабря 2018 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Итого
Финансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты	48 040	7	—	—	—	—	48 047	49 214	26	—	—	—	—	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	2 030	13 716	13 310	—	—	29 056	—	—	—	47 396	—	—	47 396
Производные финансовые активы	—	729	1 283	1 999	—	—	4 011	—	28	65	3 627	—	—	3 720
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119	—	—	—	—	—	1 119	—	—	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 231	—	—	—	—	—	216 231	204 332	—	—	—	—	—	204 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	193	358	19 416	72 610	—	92 595	—	84	86	4 420	36 875	—	41 465
Кредиты банкам	1 115	15 579	39 620	90 673	2 710	—	149 697	465	34 531	42 227	91 380	8 029	—	176 632
Кредиты клиентам	10 380	19 176	41 956	365 590	297 410	—	734 512	6 751	11 986	42 185	215 571	299 710	—	576 203
Прочие финансовые активы	199	403	266	359	—	—	1 227	581	310	2	—	—	—	893
Итого финансовые активы	277 102	38 117	97 199	491 347	372 730	—	1 276 495	261 343	46 965	84 565	362 394	344 614	—	1 099 881
Финансовые обязательства														
Депозиты банков и других финансовых институтов	(48 000)	—	—	(410)	—	—	(48 410)	(35 001)	(32 871)	—	—	—	—	(67 872)
Текущие счета клиентов	(11 148)	—	—	—	—	—	(11 148)	(9 716)	—	—	—	—	—	(9 716)
Производные финансовые обязательства	(907)	(10 163)	(7 561)	(12 225)	—	—	(30 856)	(1 052)	(1 380)	(14 954)	(33 557)	—	—	(50 943)
Долгосрочные займы банков	—	—	(6 548)	(31 500)	(18 687)	—	(56 735)	—	(279)	(212)	(18 391)	(38 671)	—	(57 553)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(865)	(148 732)	(196 641)	(447 299)	—	—	(793 537)	(732)	(3 406)	(134 648)	(484 668)	—	—	(623 454)
Прочие финансовые обязательства	(25)	(5)	(1 537)	(817)	(153)	—	(2 537)	(116)	(849)	(156)	(119)	(529)	—	(1 769)
Итого финансовые обязательства	(60 945)	(158 900)	(212 287)	(492 251)	(18 840)	—	(943 223)	(46 617)	(38 785)	(149 970)	(536 735)	(39 200)	—	(811 307)
Чистая позиция	216 157	(120 783)	(115 088)	(904)	353 890	—	333 272	214 726	8 180	(65 405)	(174 341)	305 414	—	288 574
Накопленная чистая позиция	216 157	95 374	(19 714)	(20 618)	333 272	333 272		214 726	222 906	157 501	(16 840)	288 574	288 574	

(В тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Выпущенные долговые ценные бумаги, которые имеют пут-опционы (оферты), представлены так, как будто требование инвесторов о погашении будет заявлено на самую раннюю возможную дату оферты. Группа ожидает, что в рамках действующих оферт по облигациям Группа будет обязана произвести соответствующую выплату.

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	48 000	—	—	410	—	48 410
Текущие счета клиентов	11 148	—	—	—	—	11 148
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	828	—	—	—	—	828
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива						
- Суммы к уплате по договорам	4 745	190 925	176 148	520 109	—	891 927
- Суммы к получению по договорам	(4 417)	(183 077)	(171 330)	(516 570)	—	(875 394)
Долгосрочные займы банков	—	—	7 861	37 921	20 195	65 977
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 102	152 601	212 582	468 055	—	834 340
Прочие обязательства	25	5	1 537	817	153	2 537
Итого недисконтированные финансовые обязательства	61 431	160 454	226 798	510 742	20 348	979 773
<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	35 001	32 871	—	—	—	67 872
Текущие счета клиентов	9 716	—	—	—	—	9 716
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	1 097	—	—	—	—	1 097
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива						
- Суммы к уплате по договорам	596	50 905	175 068	504 272	—	730 841
- Суммы к получению по договорам	(1 216)	(53 047)	(165 872)	(474 441)	—	(694 576)
Долгосрочные займы банков	—	565	1 155	24 540	45 897	72 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	907	6 199	154 542	510 187	—	671 835
Прочие обязательства	116	849	156	119	529	1 769
Итого недисконтированные финансовые обязательства	46 217	38 342	165 049	564 677	46 426	860 711

*(В тысячах евро)***25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

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

Группа подвержена рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам. Источником фондовых рисков по ценным бумагам являются открытые позиции в отношении долговых и долевого инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Правление Банка осуществляет общее управление рыночным риском.

КФ координирует политику Группы в области управления рыночным риском, а также рассматривает и представляет рекомендации для Правления в области управления рисками.

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

Валютный риск и риск изменения цен

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

Для оценки величины валютных и фондовых рисков Группа применяет методологию оценки подверженной риску стоимости (VaR). Данная методология позволяет оценить величину максимального риска Группы, 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.

Группа исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней. Оценка подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции Группы производится по основным валютам и финансовым инструментам Группы, относящимся к портфелю ценных бумаг.

При оценке подверженной риску стоимости Группа использует параметрический метод, который позволяет оценивать волатильность доходности на основании наиболее актуальной рыночной информации.

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

Период выборки, используемой Группой для целей моделирования, зависит от типа инструмента: 250 дней для валюты и ценных бумаг. Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Группа проводит регулярное тестирование (бэк-тестинг) на основе исторических данных, которое позволяет определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1 091	1 341
Валютный риск	93	75

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

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

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

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2019 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

У Группы имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов. Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску. Ниже представлена информация о подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года					31 декабря 2018 года				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Непроизводные финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	38 077	6 015	1 621	2 334	48 047	41 331	4 912	927	2 069	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 056	—	—	—	29 056	47 396	—	—	—	47 396
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119	—	—	—	1 119	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 076	114 407	14 748	—	216 231	99 347	97 401	7 584	—	204 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 637	26 958	—	—	92 595	14 957	26 508	—	—	41 465
Долгосрочные кредиты банкам	105 122	44 575	—	—	149 697	133 242	43 390	—	—	176 632
Кредиты клиентам	458 745	129 442	103 161	43 164	734 512	323 348	123 807	80 551	48 497	576 203
Прочие финансовые активы	537	342	105	243	1 227	445	377	71	—	893
Итого непроизводные финансовые активы	785 369	321 739	119 635	45 741	1 272 484	660 067	296 395	89 133	50 566	1 096 161
Непроизводные финансовые обязательства										
Депозиты банков и других финансовых институтов	(48 410)	—	—	—	(48 410)	(67 872)	—	—	—	(67 872)
Текущие счета клиентов	(11 117)	(31)	—	—	(11 148)	(9 602)	(114)	—	—	(9 716)
Долгосрочные займы банков	(23 042)	(33 693)	—	—	(56 735)	(22 994)	(22 113)	—	(12 446)	(57 553)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(140 169)	—	(220 138)	(433 230)	(793 537)	(170 085)	—	(230 032)	(223 337)	(623 454)
Прочие финансовые обязательства	(1 117)	(583)	(629)	(208)	(2 537)	(652)	(227)	(870)	(20)	(1 769)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(223 855)	(34 307)	(220 767)	(433 438)	(912 367)	(271 205)	(22 454)	(230 902)	(235 803)	(760 364)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	561 514	287 432	(101 132)	(387 697)	360 117	388 862	273 941	(141 769)	(185 237)	335 797
Производные финансовые инструменты										
Требования	248 875	—	176 653	417 374	842 902	258 078	—	192 297	206 977	657 352
Обязательства	(521 926)	(241 923)	(76 766)	(29 132)	(869 747)	(394 056)	(237 679)	(53 272)	(19 568)	(704 575)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	288 463	45 509	(1 245)	545	333 272	252 884	36 262	(2 744)	2 172	288 574

(В тысячах евро)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Процентный риск*

Группа подвержена процентному риску банковского портфеля (IRRBB). Процентный риск – это риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения кривой процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым требованиям, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Чувствительность измеряется с помощью показателя стоимости базисного пункта (BPV), отражающего влияние изменения процентной ставки на один базисный пункт на приведенную стоимость процентных активов и обязательств. Группа оценивает наихудший эффект от изменения процентных ставок на 1 б. п. на протяжении всего срока действия процентных активов и обязательств вследствие несоответствий между сроками пересмотра ставок и объемами.

Подверженность Группы процентному риску по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)</i>
Евро	(123)	123	(47)	47
Доллары США	(47)	47	(61)	61
Российские рубли	2	(2)	3	(3)
Венгерские форинты	—	—	—	—
Румынские леи	—	—	—	—
Чешские кроны	—	—	—	—

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь в результате ненадлежащего руководства и осуществления процедур контроля, фактов мошенничества, неверных решений по ведению бизнеса, сбоев в работе систем, связанных с ошибками сотрудников и злоупотреблением ими своим служебным положением, технических сбоев, расчетных ошибок, стихийных бедствий и неверного использования имущества Группы.

Правление, как правило, контролирует реализацию процессов управления рисками, включая соответствие внутренним политикам, утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками, определяет лимиты мониторинга операционных рисков и распределяет обязанности в отношении управления операционным риском среди различных органов.

ДКР осуществляет контроль и проводит мониторинг операционных рисков и предоставляет соответствующую отчетность Правлению. Текущий контроль позволяет своевременно выявлять и устранять недостатки политик и процедур, направленных на управление операционным риском, понижать вероятность и величину соответствующих убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска, Группа стремится к постоянному совершенствованию бизнес-процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Оценка справедливой стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой 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

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>Уровень 1 31 декабря 2019 года</i>	<i>Уровень 2 31 декабря 2019 года</i>	<i>Уровень 3 31 декабря 2019 года</i>	<i>Итого 31 декабря 2019 года</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	4 011	—	4 011
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 119	—	1 119
Облигации правительств	45 817	—	—	45 817
Корпоративные облигации	120 040	50 369	—	170 409
Котируемые долевые инструменты	—	5	—	5
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 429	—	—	40 429
Инвестиционная недвижимость	—	—	40 218	40 218
Основные средства — здания	—	—	35 136	35 136
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	30 856	—	30 856
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	530	47 517	—	48 047
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	29 056	29 056
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 685	6 034	—	94 719
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	148 203	148 203
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 721	—	681 103	712 824
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	48 410	48 410
Текущие счета клиентов	—	—	11 148	11 148
Долгосрочные займы банков	—	—	56 735	56 735
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	805 554	—	805 554

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Уровень 1 31 декабря 2018 года</i>	<i>Уровень 2 31 декабря 2018 года</i>	<i>Уровень 3 31 декабря 2018 года</i>	<i>Итого 31 декабря 2018 года</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	3 720	—	3 720
Облигации правительств	41 272	—	—	41 272
Корпоративные облигации	115 960	46 421	—	162 381
Котируемые долевые инструменты	—	5	—	5
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 073	—	—	30 073
Инвестиционная недвижимость	—	—	20 788	20 788
Основные средства — здания	—	—	66 569	66 569
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	50 943	—	50 943
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	276	48 964	—	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	47 396	47 396
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	37 347	—	37 347
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	177 186	177 186
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	564 178	564 178
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	67 872	67 872
Текущие счета клиентов	—	—	9 716	9 716
Долгосрочные займы банков	—	—	57 553	57 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	627 394	—	627 394

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2019 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2019 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2019 года</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2018 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2018 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48 047	48 047	—	49 240	49 240	—
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 056	29 056	—	47 396	47 396	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 595	94 719	2 124	41 465	37 347	(4 118)
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	149 697	148 203	(1 494)	176 632	177 186	554
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	694 083	712 824	18 741	546 130	564 178	18 048
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	48 410	48 410	—	67 872	67 872	—
Текущие счета клиентов	11 148	11 148	—	9 716	9 716	—
Долгосрочные займы банков	56 735	56 735	—	57 553	57 553	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	793 537	805 554	(12 017)	623 454	627 394	(3 940)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			7 354			10 544

Оценка справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых производных инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае запасов. Оценка некотируемых производных инструментов проводится Финансовым департаментом.

Для оценки значимых активов, таких как здания и недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется Финансовым департаментом Банка.

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

*(В тысячах евро)***26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и других финансовых институтах

По оценке руководства, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость депозитов в банках и других финансовых институтах и денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой приблизительно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и банкам и долгосрочным займам банков, предоставленным или полученным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по финансовым инструментам, выданным или полученным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам или полученным займам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок, определяется справедливая стоимость таких кредитов и займов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих рыночных процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По оценке руководства, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость депозитов банков и долгосрочных займов банков существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Инвестиционная недвижимость

Согласно руководству, на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости определялась при помощи метода сопоставления с рынком и метода дисконтирования денежных потоков.

Метод сопоставления с рынком основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Согласно методу дисконтирования денежных потоков, продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков денежных средств определяются такими событиями, как пересмотр условий аренды, заключение нового договора аренды и связанная с этим повторная сдача в аренду, перепланировка или ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем ряд периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(В тысячах евро)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики и допущения (продолжение)

По оценке руководства, на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

По оценке руководства, на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость объектов недвижимости существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

По состоянию на дату оценки (31 декабря 2019 года) существенные ненаблюдаемые исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости объектов недвижимости, включали средние цены продажи аналогичных объектов в диапазоне от 3 164 евро за кв. м (минимальное значение) до 4 675 евро за кв. м (максимальное значение) и арендные ставки в диапазоне от 366 евро за кв. м в год (минимальное значение) до 488 евро за кв. м в год (максимальное значение).

Переводы между уровнями иерархии источников справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, переводов финансовых инструментов между уровнями 1 и 2 не было.

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

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

	На 1 января 2019 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения/ (выбытия)	Перевод в основные средства	На 31 декабря 2019 года
Активы					
Основные средства – здания	66 569	(1 129)	(13 559)	(16 745)	35 136
Инвестиционная недвижимость	20 788	(891)	3 576	16 745	40 218
Итого	87 357	(2 020)	(9 983)	–	75 354

	На 1 января 2018 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения/ (выбытия)	Перевод в основные средства	На 31 декабря 2018 года
Активы					
Основные средства – здания	67 572	(1 124)	121	–	66 569
Инвестиционная недвижимость	21 853	–	(1 065)	–	20 788
Итого	89 425	(1 124)	(944)	–	87 357

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Международный инвестиционный банк

за 2019 год

(В тысячах евро)

27. Информация по сегментам

В целях управления Группа 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 консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже, где отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы.

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Кредитно-инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	40 383	7 739	29	48 151
Прочие процентные доходы	—	18 707	—	18 707
Комиссионные доходы	1 618	—	—	1 618
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	532	75	(27)	580
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	2 706	—	2 706
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	—	—	3 405	3 405
Доход от продажи имущества	—	—	2 747	2 747
Доход от продажи инвестиционной недвижимости	—	—	305	305
Прочие доходы/(расходы) сегмента	(2 102)	107	407	(1 588)
Итого доходы	40 431	29 334	6 866	76 631
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(23 519)	(11 912)	—	(35 431)
Прочие процентные расходы	—	(9 233)	—	(9 233)
Комиссионные расходы	(54)	(251)	(4)	(309)
Чистые (убытки)/прибыль по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	—	(2 229)	58	(2 171)
Убытки от операций с инвестициями в фонд, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(36)	(36)
Убытки от переоценки инвестиционной недвижимости	—	—	(891)	(891)
Прочие расходы сегмента	(32)	—	(539)	(571)
Результаты сегмента	16 826	5 709	5 454	27 989
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(22 304)
Прибыль за год				5 685
Портфель развития	886 171	150 484	—	1 036 655
Прочие активы сегмента	—	240 259	82 123	322 382
Итого активы сегмента	886 171	390 743	82 123	1 359 037
Итого обязательства сегмента	573 175	369 487	8 298	950 960
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	—	—	186	186

(В тысячах евро)

27. Информация по сегментам (продолжение)

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

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Кредитно-инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	37 647	8 248	34	45 929
Прочие процентные доходы	—	16 874	—	16 874
Комиссионные доходы	1 779	—	—	1 779
Прибыль по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	92	—	92
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	2 299	—	2 299
Дивидендный доход	—	6	—	6
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	—	—	3 956	3 956
Прочие доходы сегмента	306	—	894	1 200
Итого доходы	39 732	27 519	4 884	72 135
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(23 035)	(13 109)	—	(36 144)
Прочие процентные расходы	—	(3 047)	—	(3 047)
Комиссионные расходы	(115)	(193)	(90)	(398)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	(5 062)	20	(5 042)
Чистая сумма резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(553)	389	3	(161)
Себестоимость реализованных запасов	—	—	(48)	(48)
Прочие расходы сегмента	(698)	(1)	(532)	(1 231)
Результаты сегмента	15 331	6 496	4 237	26 064
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(20 442)
Прибыль за год				5 622
Портфель развития	754 236	107 726	—	861 962
Прочие активы сегмента	—	238 242	94 153	332 395
Итого активы сегмента	754 236	345 968	94 153	1 194 357
Итого обязательства сегмента	450 949	360 930	6 479	818 358
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	—	—	572	572

В 2019 году у Группы был один внешний контрагент (31 декабря 2018 года: два внешних контрагента), выручка от арендных операций с которым составила более 20% от общей выручки Группы (2019 год: 870 тыс. евро; 2018 год: 2 674 тыс. евро).

(В тысячах евро)

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

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов и активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>				<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10 517	25 418	12 216	48 151	10 361	25 239	10 329	45 929
Прочие процентные доходы	7 535	405	10 767	18 707	8 174	269	8 431	16 874
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3 288	117	—	3 405	3 731	225	—	3 956

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года										
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая Республика	Венгрия	Монголия	Социалисти- ческая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Республика Куба	Прочие страны	Итого
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 797	697	548	—	3 300	—	—	8	—	41 697	48 047
Депозиты в банках и других финансовых институтах	7 306	—	—	—	—	—	—	—	—	21 750	29 056
Производные финансовые активы	36	—	—	—	—	—	—	—	—	3 975	4 011
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 119	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	14 483	22 880	—	—	—	—	10 247	—	168 621	216 231
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 834	—	—	—	—	—	—	4 957	—	66 804	92 595
Долгосрочные кредиты банкам	—	—	—	—	—	52 068	22 786	—	42 774	32 069	149 697
Кредиты клиентам	148 171	120 160	111 888	91 669	39 594	26 291	32 085	—	—	164 654	734 512
Прочие финансовые активы	822	—	15	35	—	342	—	—	—	13	1 227
Финансовые активы	178 966	135 340	135 331	91 704	42 894	78 701	54 871	15 212	42 774	500 702	1 276 495
Финансовые обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	(23 000)	—	—	—	—	—	(25 000)	—	(410)	(48 410)
Производные финансовые обязательства	(7 551)	—	(608)	—	—	—	—	—	—	(22 697)	(30 856)
Долгосрочные займы банков	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(56 735)	(56 735)
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	(220 138)	—	(370 857)	—	(143 094)	—	—	(59 448)	—	—	(793 537)
Прочие финансовые обязательства	(1 433)	—	—	—	(4)	(380)	—	(7)	—	(713)	(2 537)
Финансовые обязательства	(229 122)	(23 000)	(371 465)	—	(143 098)	(380)	—	(84 455)	—	(80 555)	(932 075)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

	31 декабря 2018 года										
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая Республика	Венгрия	Монголия	Социалисти- ческая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Республика Куба	Прочие страны	Итого
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 098	734	1 108	3 073	808	—	—	4	—	42 415	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	18 776	—	—	—	—	—	—	—	—	28 620	47 396
Производные финансовые активы	65	—	—	—	—	—	—	—	—	3 655	3 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 429	15 037	10 003	1 149	—	—	—	42 711	—	123 003	204 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—	—	—	—	—	—	41 465	41 465
Долгосрочные кредиты банкам	—	—	—	—	—	48 431	24 412	—	49 416	54 373	176 632
Кредиты клиентам	99 908	134 543	71 916	89 601	34 454	26 805	21 935	—	—	97 041	576 203
Прочие финансовые активы	320	—	191	—	—	43	—	—	—	339	893
Финансовые активы	132 596	150 314	83 218	93 823	35 262	75 279	46 347	42 715	49 416	390 911	1 099 881
Финансовые обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	(47 871)	—	—	—	—	—	—	—	(20 001)	(67 872)
Производные финансовые обязательства	(20 796)	—	—	—	—	—	—	—	—	(30 147)	(50 943)
Долгосрочные займы банков	—	—	—	—	(12 446)	—	—	—	—	(45 107)	(57 553)
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	(230 032)	—	(333 977)	(30 179)	—	—	—	(29 266)	—	—	(623 454)
Прочие финансовые обязательства	(1 606)	—	—	—	—	—	—	—	—	(163)	(1 769)
Финансовые обязательства	(252 434)	(47 871)	(333 977)	(30 179)	(12 446)	—	—	(29 266)	—	(95 418)	(801 591)

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

(В тысячах евро)

28. 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.

В ходе обычной деятельности Группа в основном осуществляет операции со странами-членами Банка. В ходе обычной деятельности Группа также вступает в договорные отношения с организациями, контролируруемыми или связанными с государством. Остатки по операциям и доходы/(расходы) от операций с организациями, контролируруемыми или связанными с государством представлены ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 360	63 688
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 790	—
Кредиты банкам	73 053	79 395
Кредиты клиентам	226 295	207 098
Договорные и условные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	44 475	6 312
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16 640	17 701
Комиссионные доходы	255	188
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	647	984
Прочие(расходы)/доходы	(1 297)	35

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

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год

(В тысячах евро)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

		<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>Связанная сторона</i>			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	1 691	1 577
Прочие активы	Ключевой управленческий персонал	—	21
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	1 032	769
		<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<i>Связанная сторона</i>		<i>Расходы</i>	<i>Расходы</i>
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(26)	(33)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(26)	(33)
Расход от операционной деятельности		(26)	(33)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(1 360)	(1 687)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(67)	(36)
Операционные расходы		(1 427)	(1 723)
Чистый убыток за отчетный период		(1 453)	(1 756)

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год
(В тысячах евро)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Долгосрочные займы банков</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря				
2017 года		509 213	95 592	604 805
Поступление	18	228 798	20 845	249 643
Погашение	18	(76 792)	(60 455)	(137 247)
Проценты выплаченные		(31 371)	(734)	(32 105)
Курсовые разницы		(39 269)	1 094	(38 175)
Проценты начисленные		32 875	1 211	34 086
Балансовая стоимость на 31 декабря				
2018 года		623 454	57 553	681 007
Поступление	18	279 922	11 652	291 574
Погашение	18	(134 761)	(12 713)	(147 474)
Проценты выплаченные		(31 783)	(2 177)	(33 960)
Курсовые разницы		23 515	607	24 122
Проценты начисленные		33 190	1 813	35 003
Балансовая стоимость на 31 декабря				
2019 года		793 537	56 735	850 272

Курсовые разницы представляют собой ежедневную переоценку обязательств, номинированных в валюте, отличной от евро. Для целей снижения валютных рисков Группа заключает сделки с производными финансовыми инструментами (Примечание 7). На 31 декабря 2019 года проценты в сумме 13 886 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 13 636 тыс. евро), полученные по валютно-процентным свопам, переключающим процентные расходы от выпущенных долговых ценных бумаг, номинированных в валютах, отличных от евро, отражены по строке «Проценты выплаченные» консолидированного отчета о движении денежных средств.

30. Достаточность капитала

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

Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2019 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка, Совет управляющих МИБ установил показатель достаточности капитала на 31 декабря 2019 года на уровне не менее 25% (31 декабря 2018 года: 25%).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2019 год

(В тысячах евро)

30. Достаточность капитала (продолжение)

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель II), по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал		
Капитал 1-го уровня	390 513	368 749
Капитал 2-го уровня	16 209	6 381
Итого регулятивный капитал	406 722	375 130
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	983 554	863 716
Рыночный риск	150 382	188 040
Операционный риск	41 838	41 472
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 175 774	1 093 228
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	34,59%	34,39%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	33,21%	33,73%

31. События после отчетной даты

15 января 2020 года Правительство Венгрии осуществило дополнительный взнос в сумме 10 000 тыс. евро в капитал Банка. В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка достиг 349 612 тыс. евро, а доля Венгрии увеличилась до 17,162%.

(Конец)