

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Международного инвестиционного банка
и его дочерней компании**
за 2022 год

Апрель 2023 г.

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

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	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	37
7. Производные финансовые инструменты	38
8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50
11. Кредиты банкам	51
12. Кредиты клиентам	57
13. Инвестиционная недвижимость	63
14. Основные средства и нематериальные активы	65
15. Прочие активы и обязательства	67
16. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	69
17. Депозиты банков и других финансовых институтов	71
18. Долгосрочные займы банков	72
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	72
20. Капитал	74
21. Договорные и условные обязательства	76
22. Аренда	80
23. Процентные доходы и процентные расходы	80
24. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	81
25. Общехозяйственные и административные расходы	81
26. Управление рисками	81
27. Оценка справедливой стоимости	100
28. Взаимозачет финансовых инструментов	106
29. Информация по сегментам	107
30. Операции со связанными сторонами	112
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	113
32. Достаточность капитала	114
33. События после отчетной даты	115

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету управляющих
Международного инвестиционного банка

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка и его дочерней организации (далее – «Банк» или «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., 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 отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, 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 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.



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
------------------------	---

Резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам банкам и кредитам клиентам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью, требующей существенных суждений со стороны руководства Группы. Определение факторов, которые приводят к существенному увеличению кредитного риска, рассмотрение изменения уровня риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, оценка вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют использования существенных 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.

Применение различных моделей и допущений может оказать существенное влияние на уровень резерва под ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам. В силу существенности таких кредитов, которые в сумме составляют 50% от совокупных консолидированных активов, а также значительного использования суждений оценка резерва под ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Информация об ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам представлена в Примечании 11 «Кредиты банкам», Примечании 12 «Кредиты клиентам», Примечании 16 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки» и Примечании 26 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

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 качество используемых данных и систем.

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 оказать самое 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.

Для ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, рассчитываемым на групповой основе, мы оценили методологии, исходные данные и используемые допущения (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта, существенные изменения кредитного риска и прогнозные элементы). Мы привлекли специалистов по кредитному риску для анализа используемых методологий и допущений, включая валидацию моделей.

Мы также проанализировали соответствующую информацию об ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности.

Определение справедливой стоимости объектов недвижимости

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 7% от стоимости совокупных консолидированных активов. Группа оценивает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, а в отношении зданий использует модель переоценки.

Мы привлекли экспертов по оценке для оказания нам содействия в выполнении наших аудиторских процедур.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, анализ используемых руководством допущений и методологий и тестирование исходных данных для модели оценки путем сравнения исходных данных, используемых Группой, с имеющимися рыночными ценами и прочей наблюдаемой информацией.



Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка инвестиционной недвижимости и зданий («оценка объектов недвижимости») предполагает использование существенных суждений и в значительной степени зависит от наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных и параметров (валовой доход за вычетом невозмещаемых расходов, арендной платы, периодов простоя, ставок дисконтирования). 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. Информация об оценке объектов недвижимости раскрывается в Примечании 13 «Инвестиционная недвижимость», Примечании 14 «Основные средства и нематериальные активы» и Примечании 27 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.	Мы также проанализировали информацию об оценке объектов недвижимости, раскрываемую Группой в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2022 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Группы за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен 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 при этом вопроса, 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.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ 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 организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам 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 информировали его членов обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Г.А. Шинин.

Г.А. Шинин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

11 апреля 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Международный инвестиционный банк

Международный инвестиционный банк – международная организация, созданная на основе Соглашения об учреждении Международного инвестиционного банка от 10 июля 1970 г., зарегистрированного в Секретариате Организации Объединенных Наций 1 декабря 1971 г. под номером 11417.

Местонахождение: Н-1011, Будапешт, Венгрия, ул. Фё, д. 1.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 Декабря 2022 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	31 Декабря 2022	31 Декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	163,817	89,171
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	147,844	58,961
Производные финансовые активы	7	14,041	11,333
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	14,219	11,713
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	156,222	218,492
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	9	—	17,562
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	62,134	86,781
Кредиты банкам	11	104,005	118,934
Кредиты клиентам	12	543,906	1,033,525
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	12	—	40,750
Инвестиционная недвижимость	13	33,360	32,311
Основные средства и нематериальные активы	14	61,378	67,188
Прочие активы	15	1,637	2,525
Итого активы		1,302,563	1,789,246
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	17	1,620	117,935
Производные финансовые обязательства	7	34,095	73,332
Текущие счета клиентов		7,599	16,445
Долгосрочные займы банков	18	45,611	62,783
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	883,266	1,033,939
Прочие обязательства	15	2,778	13,715
Итого обязательства		974,969	1,318,149
Капитал	20		
Уставный капитал		2,000,000	2,000,000
За вычетом нераспределенного капитала		(875,500)	(875,500)
Объявленный капитал		1,124,500	1,124,500
За вычетом неоплаченного капитала		(697,376)	(699,631)
Оплаченный капитал		427,124	424,869
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(31,956)	(58)
Фонд переоценки основных средств		7,898	8,691
Резерв хеджирования денежных потоков	7	(30,882)	(29,792)
Фонд переоценки валют		(107)	(121)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный год		67,508	59,630
Чистый (расход)/доход за год		(111,991)	7,878
Итого капитал		327,594	471,097
Итого капитал и обязательства		1,302,563	1,789,246

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Георгий Потапов

И.о. Первого заместителя Председателя Правления

Эллотт Аукланд

Финансовый директор

11 Апреля 2023

Эллотт Аукланд

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	59 996	53 707
Прочие процентные доходы	23	17 931	21 834
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	(47 966)	(41 532)
Прочие процентные расходы	23	(11 345)	(10 509)
Чистый процентный доход		18 616	23 500
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	5-6, 9, 11-12, 13-14, 16, 21	(19 223)	(3 221)
Чистый процентный (расход)/доход после вычета резерва под обесценение кредитов		(607)	20 279
Комиссионные доходы		1 226	1 461
Комиссионные расходы		(401)	(381)
Чистый комиссионный доход		825	1 080
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	24	(60 299)	(2 148)
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		212	1 423
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 12	(7 613)	4 822
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	10, 12	(3 512)	480
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	13, 22	3 195	2 373
Доход от реализации инвестиционной недвижимости	13	36	–
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	(623)	(102)
Прочие доходы		2 628	1 196
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(65 976)	8 044
(Расходы)/доходы от операционной деятельности		(65 758)	29 403
Общехозяйственные и административные расходы	25	(18 154)	(21 119)
Чистые расходы от продажи кредитов, выданных клиентам	12	(27 739)	–
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(340)	(406)
Операционные расходы		(46 233)	(21 525)
Чистый (расход)/доход за год		(111 991)	7 878

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Чистый (расход)/доход за год		(111 991)	7 878
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	20	(31 997)	(8 482)
Чистый нерезализованный убыток от хеджирования денежных потоков	7	(1 090)	(29 544)
Переоценка валютных статей		14	12
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 12	99	199
Чистый прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(32 974)	(37 815)
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	14	(793)	259
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(793)	259
Прочий совокупный расход		(33 767)	(37 556)
Итого совокупный расход за год		(145 758)	(29 678)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах евро)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Фонд переоценки валют</i>	<i>Резерв хеджирования денежных потоков</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2021 года	2 000 000	(875 500)	(745 790)	8 225	8 432	(133)	(248)	59 630	454 616
Прибыль за год	—	—	—	—	—	—	—	7 878	7 878
Прочий совокупный доход/(расход)	—	—	—	(8 283)	259	12	(29 544)	—	(37 556)
Итого совокупный (расход)/доход	—	—	—	(8 283)	259	12	(29 544)	7 878	(29 678)
Взносы в капитал (Примечание 20)	—	—	46 159	—	—	—	—	—	46 159
На 31 декабря 2021 года	2 000 000	(875 500)	(699 631)	(58)	8 691	(121)	(29 792)	67 508	471 097
На 1 января 2022 года	2 000 000	(875 500)	(699 631)	(58)	8 691	(121)	(29 792)	67 508	471 097
Расход за год	—	—	—	—	—	—	—	(111 991)	(111 991)
Прочий совокупный расход	—	—	—	(31 898)	(793)	14	(1 090)	—	(33 767)
Итого совокупный расход	—	—	—	(31 898)	(793)	14	(1 090)	(111 991)	(145 758)
Взносы в капитал (Примечание 20)	—	—	2 255	—	—	—	—	—	2 255
На 31 декабря 2022 года	2 000 000	(875 500)	(697 376)	(31 956)	7 898	(107)	(30 882)	(44 483)	327 594

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		54 639	36 012
Проценты и комиссии выплаченные		(874)	(1 444)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(35 316)	(3 741)
Денежные поступления от аренды	22	3 195	2 373
Общехозяйственные и административные расходы		(15 150)	(18 192)
Прочие операционные доходы по банковским операциям		878	1 099
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		7 372	16 107
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(125 529)	(23 600)
Кредиты банкам	11	23 215	(30 387)
Кредиты клиентам	12	398 740	(100 057)
Прочие активы		757	408
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Депозиты банков и других финансовых институтов	17	(18 648)	(30 322)
Текущие счета клиентов		(18 609)	1 498
Прочие обязательства		(1 008)	(5 980)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		266 290	(172 333)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные		2 354	7 830
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(1 711)	(827)
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(63 192)	(141 726)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	101 653	166 171
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	—	11 792
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	13	2 098	130
Приобретения основных средств и нематериальных активов	14	(1 083)	(4 411)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		40 119	38 959
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные	30	(35 333)	(23 427)
Привлечение долгосрочных займов банков	18	3 085	2 227
Погашение долгосрочных займов банков	18	(23 059)	(20 000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	57 835	351 624
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	19	(223 626)	(220 734)
Взносы в уставный капитал	20	2 255	46 159
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(218 843)	135 849
<i>Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты</i>			
		(12 913)	494
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		74 653	2 969
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		89 173	86 204
Денежные средства и их эквиваленты	5	163 826	89 173
<i>За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов</i>			
		(9)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		163 817	89 171

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

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

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе межправительственных соглашений: 1) Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение об образовании») и Устава; а также на основе соглашений с принимающими юрисдикциями: 2) Соглашение между Правительством Российской Федерации и МИБ об условиях пребывания МИБ на территории Российской Федерации от 11 февраля 2020 года (ратифицировано 4 февраля 2021 года) и 3) Соглашение между МИБ и Правительством Венгрии о размещении штаб-квартиры МИБ в Венгрии от 5 февраля 2019 года (вступило в силу 28 апреля 2019 года). Соглашение об образовании было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. 18 августа 2018 года вступила в силу и применяется новая редакция Соглашения об образовании и Устава, утвержденная Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав от 8 мая 2014 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом управляющих МИБ. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В соответствии с решением Совета управляющих, принятым в декабре 2018 года, штаб-квартира Банка была перенесена из России в Венгрию в 2019 году. С 15 февраля 2021 года Банк продолжил свою деятельность из постоянного офиса, расположенного в отреставрированном историческом здании Lánchíd Palota (Fő utca, 1) в г. Будапеште. Одновременно с этим продолжает работать отделение МИБ в г. Москве (Российская Федерация, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7).

Средняя штатная численность сотрудников Группы в 2022 году составила 165 человек (2021 год: 185 человек).

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

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

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

- ▶ непредвиденному снижению чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов и требованию о предоставлении дополнительного обеспечения. Учет хеджирования по нескольким выпускам облигаций был прекращен досрочно (Примечание 7);
- ▶ ограничениям по Программе выпуска среднесрочных нот, ставшим причиной невозможности привлечения планируемого финансирования;
- ▶ Банк не является объектом прямых санкций как международный финансовый институт, однако ограничения, наложенные на депозитарного партнера Группы компанией Euroclear, сократили возможность Банка управлять портфелем ценных бумаг и ограничили доступ к собственным средствам, полученным по завершенным сделкам с ценными бумагами;

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

- ▶ государственные органы власти Российской Федерации ввели ограничения на погашение российскими контрагентами своих кредитных обязательств перед кредиторами-нерезидентами. Средства на погашение таких обязательств перечисляются на специальные счета типа «С», и возможности по использованию таких средств ограничены (Примечание 6). 15 октября 2022 года данные ограничения, наложенные на Банк, со стороны российских властей были сняты. Затем, в декабре 2022 года, Министерство финансов Бельгии опубликовало новое решение, ставящее под сомнение предыдущее решение, заявив, что Банку необходимо продемонстрировать, что он не контролируется Российской Федерацией (которая является страной, подпадающей под санкции). В этом решении не было никакой логики, за исключением того, что они потенциально надеялись, что выход 4 государств-членов приведет к увеличению доли Российской Федерации выше 50%. МИБ отправил соответствующие документы своим юристам в Бельгии в декабре 2022 года, демонстрируя, что он не контролируется Российской Федерацией. Банк ожидает ответа от Министерства финансов Бельгии, и по информации от наших бельгийских юристов, в настоящее время они ведут переговоры относительно ситуации с МИБ, что дает надежду на быстрое урегулирование;
- ▶ для обеспечения приемлемого уровня ликвидности Группа продала высококачественные активы, включая кредиты, выданные клиентам (Примечание 12), и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10);
- ▶ в результате принятых мер Группа смогла поддерживать относительно большой объем ликвидности в течение периода и ускорить процесс снижения долговой нагрузки путем погашения части своих долговых обязательств (Примечание 33);
- ▶ снижение кредитного рейтинга Российской Федерации вынудило Группу создать дополнительные резервы под ОКУ по контрагентам, связанным с Россией (Примечания 10, 12, 16). Все указанные ниже активы с кредитным рейтингом СС-С находятся в России (Примечания 5, 6, 8, 10). На данный момент все связанные с Россией контрагенты осуществляют платежи в соответствии с графиками, и в условия действующих договоров изменения не вносились.

Руководство Группы полагает, что основные акционеры при необходимости окажут поддержку Группе для укрепления ликвидности.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	31 декабря 2022 года, %	31 декабря 2021 года, %
Российская Федерация	47,205	47,456
Венгрия	17,269	17,360
Республика Болгария	9,881	9,933
Чешская Республика	8,750	8,797
Словацкая Республика	6,759	6,795
Румыния	6,112	6,144
Республика Куба	1,934	1,688
Монголия	1,231	0,963
Социалистическая Республика Вьетнам	0,859	0,864
	100,000	100,000

(намеренный пропуск)

(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 Централных банков стран-членов Банка, включая страну местопребывания.

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

Ряд стран-членов Банка официально заявили о выходе из Банка, в связи с чем Банк находится в процессе сворачивания своих операций в этих странах или связей с ними.

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

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на консолидированной основе в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Консолидированная финансовая отчетность подготовлена для представления на рассмотрение Ревизионной комиссии и Совета управляющих МИБ.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена руководством исходя из допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство принимало во внимание консолидированное финансовое положение Группы, ее текущие намерения, доходность операций и доступные финансовые ресурсы. Кроме того, страны-члены Банка, решившие не выходить из Банка, проявили большую заинтересованность в поддержке Группы в случае необходимости.

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 31 декабря 2022 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка, АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка. На 31 декабря 2022 года уставный капитал дочерней компании составил 44,5 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 44,5 тыс. руб.), что соответствует 1,1 тыс. евро по историческому курсу на дату учреждения дочерней компании.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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.

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 2021 года, за исключением применения с 1 января 2022 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 2022 году, они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к следующим стандартам вступили в силу 1 января 2022 года: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на «Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на «Концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет по МСФО также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет по МСФО решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Признание условных активов на дату приобретения не допускается.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО в период 2018-2020 годов Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Поправка не оказала существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО в период 2018-2020 годов Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные расходы непосредственно не связаны с договором и исключаются, если прямо не выставляются подрядчику по договору. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Дочерние и ассоциированные компании

Дочерние компании – это компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций или долей участия, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях. 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. В настоящей финансовой отчетности Группа не консолидировала свои доли участия и не отражала инвестиции по методу долевого участия.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании учитываются в консолидированной финансовой отчетности по фактической стоимости приобретения. Руководство регулярно производит оценку возмещаемой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резерв под обесценение.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или 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 27.

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

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 иерархии источников, 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 относятся 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.

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 (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 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.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 2022 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.

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.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и «обратного репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

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 непроемный 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 ССПУ. 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.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования (продолжение)

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.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования (продолжение)

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, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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;
- ▶ количественный тест 10% ЧПС;
- ▶ изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую и наоборот;
- ▶ увеличение основной суммы долга по кредиту, сопровождаемое передачей долга от одного заемщика другому (консолидация долга);
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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 сумм основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

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 Группы, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- ▶ внутренняя модель Группы 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.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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 самостоятельные объекты основных средств.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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.

Группа представляет основные средства, не введенные в эксплуатацию, в категории активов в статье «Капитальные затраты». Капитальные затраты оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленного обесценения.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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, которая находится в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости или 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.

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

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 потребуется 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. Группа не оказывает клиентам услуг доверительного управления.

Сегментная отчетность

Отчетные сегменты Банка 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк 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 Банком 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, Банк 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, Банк 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.

(намеренный пропуск)

(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. МСФО (IFRS) 17 устанавливает новые требования в отношении порядка учета банковских продуктов, имеющих признаки договоров страхования, которые могут оказать влияние на определение того, какие инструменты или какие компоненты таких инструментов попадут в сферу действия МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, подразумевающие страховое покрытие: большинство эмитентов данных продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета таких продуктов в качестве финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Из сферы действия МСФО (IFRS) 17 исключаются договоры на выпуск кредитных карт (и прочие аналогичные договоры на предоставление кредитов или осуществление платежей), которые соответствуют определению договора страхования тогда, и только тогда, когда организация не отражает оценку страхового риска розничного клиента при определении стоимости договора с таким клиентом.

Если страховое покрытие предоставляется в соответствии с условиями договора на выпуск кредитной карты, эмитент обязан:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применить в отношении него МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применить другие соответствующие стандарты (такие как МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Выбранный стандарт будет применяться на уровне портфеля и не может быть изменен.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 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.

У Группы отсутствуют договоры, которые попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, чтобы пояснить требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

(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.

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

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

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

Группа выносит оценки и суждения, которые постоянно анализируются исходя из статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, в том числе ожиданий в отношении будущих событий, разумно обоснованных в текущих обстоятельствах. Сумма резерва, созданного в отношении депозитов, временно заблокированных компанией Euroclear, составила 18 тыс. евро.

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

- ▶ Примечание 7 – Производные финансовые инструменты.
- ▶ Примечание 9 – Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- ▶ Примечание 11 – Кредиты банкам.
- ▶ Примечание 12 – Кредиты клиентам.
- ▶ Примечание 13 – Инвестиционная недвижимость.
- ▶ Примечание 14 – Основные средства и нематериальные активы.
- ▶ Примечание 21 – Договорные и условные обязательства.

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Наличные денежные средства	459	146
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
Кредитный рейтинг между А- и А+	103 229	71 565
Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+	13 781	791
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	2 096	539
Кредитный рейтинг от СС	30 520	—
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	149 626	72 895
Краткосрочные депозиты в банках		
Кредитный рейтинг между А- и А+	7 045	—
Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+	6 489	14 815
Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+	—	1 317
Кредитный рейтинг от СС	207	—
Итого краткосрочные депозиты в банках	13 741	16 132
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(9)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	163 817	89 171

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	2
Новые созданные или приобретенные активы	123
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(117)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1
На 31 декабря 2022 года	9
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	—
Новые созданные или приобретенные активы	5
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	2

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства, ограниченные в использовании		
Кредитный рейтинг СС	72 098	—
Итого денежные средства, ограниченные в использовании	72 098	—
Срочные депозиты до 1 года		
Кредитный рейтинг BBB+	610	—
Без кредитного рейтинга	—	335
Итого срочные депозиты до 1 года	610	335
Срочные депозиты свыше 1 года		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	7 010	29 780
Кредитный рейтинг между A- и A+	13 530	25 880
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	21 116	2 966
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	32 756	—
Кредитный рейтинг СС	766	—
Итого срочные депозиты свыше 1 года	75 178	58 626
За вычетом резерва под обесценение депозитов в банках и других финансовых институтах	(42)	—
Депозиты в банках и других финансовых институтах	147 844	58 961

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства на счетах депозитарного партнера Группы, которые ограничены к использованию компанией Euroclear (платежный агент ПАО «Росбанк»). Сумма резерва составляет 18 тыс. евро (Примечание 1).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ, связанных с депозитами в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Депозиты в банках и других финансовых институтах	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	58 961	58 961
Новые созданные или приобретенные активы	486 389	486 389
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(393 587)	(393 587)
Курсовые разницы	(3 877)	(3 877)
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	147 886	147 886
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года		—
Новые созданные или приобретенные активы		159
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(147)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ		32
Курсовые разницы		(2)
На 31 декабря 2022 года		42

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в части депозитов в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Депозиты в банках и других финансовых институтах</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	29 434	29 434
Новые созданные или приобретенные активы	157 321	157 321
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(127 794)	(127 794)
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	58 961	58 961

По состоянию на 31 декабря 2022 года помимо срочных депозитов, указанных выше, у Группы имеется задолженность Национального банка Республики Куба в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 34 967 тыс. евро). Под указанную задолженность создан резерв в полном объеме (31 декабря 2021 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 2022 года у Группы имеется три контрагента, совокупные остатки по депозитам которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2021 года: четыре контрагента) и в общей сложности составляют 67 401 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 52 770 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)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

31 декабря 2022 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	45 624 тыс. евро	16 414 000 тыс. венгерских форинтов	359,77	7 228	–
	10 000 тыс. долл. США	8 440 тыс. евро	1,18	1 191	–
	155 442 тыс. евро	176 710 тыс. долл. США	1,14	–	11 089
	3 600 000 тыс. руб.	3 600 000 тыс. руб.	1,00	–	1 265
	22 436 тыс. евро	2 000 000 тыс. руб.	89,14	456	904
	105 000 тыс. румынских леев	21 236 тыс. евро	4,94	–	401
	900 000 тыс. чешских крон	36 856 тыс. евро	24,42	–	16
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				8 875	13 675
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	23 500 000 тыс. венгерских форинтов	64 898 тыс. евро	362,11	–	10 388
	4 000 000 тыс. руб.	49 751 тыс. евро	80,40	–	8 802
	1 872 000 тыс. чешских крон	71 843 тыс. евро	26,06	5 166	–
	455 000 тыс. румынских леев	92 753 тыс. евро	4,91	–	1 230
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				5 166	20 420
Производные финансовые инструменты				14 041	34 095

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

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа имела позиции по следующим видам производных финансовых инструментов.

Форварды. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

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

Оценка справедливой стоимости базируется на соответствующих форвардных кривых, основанных на 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 «Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

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

Банк рассматривает хеджирование облигаций с фиксированной процентной ставкой, выраженных в венгерских форинтах, румынских леях и российских рублях, и хеджирование облигаций с плавающей процентной ставкой, выраженных в чешских кронах, в качестве хеджирования риска изменения форвардных валютных курсов и использует хеджирование денежных потоков на микроуровне с элементом валютного риска, описанного в Примечании 26.

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 финансового инструмента подразумевает использование условного производного финансового 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.

После размещения облигационных займов в валютах, отличных от функциональной валюты Группы (Примечание 19), 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 риска изменения форвардных валютных курсов облигаций (Примечание 19):

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

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***7. Производные финансовые инструменты (продолжение)****Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

В марте 2022 года произошло значительное уменьшение чистой текущей стоимости производных финансовых инструментов вследствие резкого снижения курса рубля к евро, в результате чего возникла необходимость в предоставлении дополнительного обеспечения. Для обеспечения приемлемого уровня ликвидности Группа приняла предложение двух контрагентов по прекращению сделок с производными финансовыми инструментами.

В 2022 году учет хеджирования в отношении следующих облигаций был прекращен досрочно:

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

Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива и обязательства производного инструмента, на основе которых оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают кредитный риск.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

Ниже представлены результаты стратегии хеджирования 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 2022 года</i>					
	<i>Изменение справедливой стоимости гипотетического производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности</i>	<i>Чистый процентный доход/(расход)</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности</i>		<i>Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»</i>
			<i>Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(5 714)	1 021	(5 952)	(5 952)	—
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	2 677	5 968	4 268	4 320	(52)
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(72 638)	4 610	(84 539)	(80 042)	(4 497)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	3 855	1 100	4 064	3 389	675
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	942	1 341	721	721	—
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(216)	284	(68)	(68)	—
	(71 094)	14 324	(81 506)	(77 632)	(3 874)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

31 декабря 2021 года					
Изменение справедливой стоимости гипотетического производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности	Чистый процентный доход/(расход)	Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности		Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»	
		Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)	Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)		
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(7 631)	1 423	(6 956)	(6 877)	(79)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(8 353)	5 577	(8 339)	(8 339)	–
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	4 950	10 034	1 716	3 507	(1 791)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	(2 127)	1 216	(1 629)	(1 629)	–
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	1 164	181	1 434	1 434	–
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(634)	718	(701)	(701)	–
	(12 631)	19 149	(14 475)	(12 605)	(1 870)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

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

	31 декабря 2022 года				
	Входящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2022 года	Переоценка иностраннх валют в отношении объекта хеджирования	Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)	Списание резерва хеджирования денежных потоков по прекращенным операциям хеджирования	Исходящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(5 571)	5 463	(5 952)	2 172	(3 888)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(3 244)	(1 714)	4 320	(32)	(670)
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(13 711)	49 982	(80 042)	20 881	(22 890)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	(7 014)	(1 454)	3 389	1 753	(3 326)
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	(66)	(704)	721	–	(49)
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	(186)	(14)	(68)	209	(59)
	(29 792)	51 559	(77 632)	24 983	(30 882)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)

	31 декабря 2021 года				
	Входящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2021 года	Переоценка иностранной валют в отношении объекта хеджирования	Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)	Списание резерва хеджирования денежных потоков по прекращенным операциям хеджирования	Исходящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 года
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	227	1 079	(6 877)	—	(5 571)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	2 463	2 632	(8 339)	—	(3 244)
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(2 758)	(14 460)	3 507	—	(13 711)
Облигации, номинированные в чешских кронах, фиксированная ставка	—	(5 385)	(1 629)	—	(7 014)
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	(180)	(1 320)	1 434	—	(66)
Облигации, номинированные в румынских леях, плавающая ставка	—	515	(701)	—	(186)
	(248)	(16 939)	(12 605)	—	(29 792)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Хеджирование денежных потоков на микроуровне (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года изменение справедливой стоимости гипотетических производных финансовых инструментов за отчетный период, используемых для оценки неэффективности, составило (71 094) тыс. евро (31 декабря 2021 года: (12 631) тыс. евро), изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности составило (77 632) тыс. евро (31 декабря 2021 года: (12 605) тыс. евро) и было признано в статье «Чистый неререализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в прочем совокупном доходе. В течение 2022 года изменение справедливой стоимости объекта хеджирования в размере 51 559 тыс. евро (2021 год: (16 939) тыс. евро) было переклассифицировано из статьи «Чистый неререализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в статью «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Убыток от списания резерва хеджирования денежных потоков по досрочно прекращенным операциям хеджирования в размере (24 983) тыс. евро представлен в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

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 2022 года			31 декабря 2021 года		
	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Хеджирование денежных потоков на микроуровне						
Валютно-процентные свопы						
Условная сумма основного долга	41 592	23 307	64 899	67 669	64 899	132 568
Средняя процентная ставка	0,81%	0,07%	0,54%	0,45%	0,54%	0,49%
Средний курс венгерского форинта к евро	360,65	364,70	362,10	332,50	362,10	346,99
Условная сумма основного долга	92 753		92 753	105 122	131 640	236 762
Средняя процентная ставка	0,20%		0,20%	0,28%	0,13%	0,21%
Средний курс румынского лея к евро	4,91		4,91	4,76	4,90	4,84
Условная сумма основного долга		49 751	49 751		197 048	197 048
Средняя процентная ставка		4,76%	4,76%		1,48%	1,48%
Средний курс российского рубля к евро		80,40	80,40		81,20	81,20
Условная сумма основного долга	22 582	49 262	71 844		168 218	168 218
Средняя процентная ставка	3,72%	(0,03)%	1,15%		0,10%	0,10%
Средний курс чешской кроны к евро	27,50	25,40	26,06		27,50	27,50

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB	—	8 462
Кредитный рейтинг C	9 150	—
Корпоративные облигации	9 150	8 462
Прочие инвестиции		
Инвестиции в фонд	5 069	3 251
Прочие инвестиции	5 069	3 251
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 219	11 713

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации правительств стран, являющихся членами Банка		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	3 504	—
Облигации правительств стран, не являющихся членами Банка		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	9 016	17 191
Кредитный рейтинг между A- и A+	13 256	—
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	2 357	2 216
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	14 375	18 978
Облигации правительств	42 508	38 385
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	28 193	39 661
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	26 804	62 991
Кредитный рейтинг между A- и A+	12 589	53 664
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	36 123	13 788
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	10 005	10 003
Корпоративные облигации	113 714	180 107
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156 222	218 492
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156 222	218 492

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<i>Заложенные по договорам «репо»</i>		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	–	17 562
Корпоративные облигации	–	17 562
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	–	17 562

В 2022 году для покрытия срочных потребностей в ликвидности Группе пришлось продать ценные бумаги на сумму, эквивалентную 61 110 тыс. евро, с финансовым результатом в размере (516) тыс. евро.

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 2022 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	236 054	236 054
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	97 190	97 190
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний), и изменение справедливой стоимости	(183 629)	(183 629)
Курсовые разницы	6 607	6 607
На 31 декабря 2022 года	156 222	156 222
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года		123
Новые созданные или приобретенные активы		72
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(135)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ		56
Курсовые разницы		15
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года		131

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 2021 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	252 753	252 753
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	148 150	148 150
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний), и изменение справедливой стоимости	(176 765)	(176 765)
Курсовые разницы	11 916	11 916
На 31 декабря 2021 года	236 054	236 054

(В тысячах евро)

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

Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	161
Новые созданные или приобретенные активы	85
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(151)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	23
Курсовые разницы	5
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	123

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

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Группы, а также международными компаниями и банками развития, которые имеют цели и миссии, схожие с целями и миссиями Группы, со сроками погашения в 2022-2028 годах (31 декабря 2021 года: в 2022-2028 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,3% до 6,5% годовых (31 декабря 2021 года: от 0,0% до 7,5% годовых).

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	23 322	22 038
Кредитный рейтинг AA	19 098	19 116
Кредитный рейтинг BBV	—	45 686
Кредитный рейтинг C	20 620	—
Корпоративные облигации	63 040	86 840
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(906)	(59)
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 134	86 781

Для поддержания позиции по ликвидности Группа реализовала часть ценных бумаг на сумму 25 060 тыс. евро, при этом эффект от реализации составил (1 855) тыс. евро.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	86 840	86 840
Новые созданные или приобретенные активы	934	934
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(26 115)	(26 115)
Курсовые разницы	1 381	1 381
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	63 040	63 040

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	59
Новые созданные или приобретенные активы	30
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(252)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 069
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	906

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	95 117	95 117
Новые созданные или приобретенные активы	1 222	1 222
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(11 307)	(11 307)
Курсовые разницы	1 808	1 808
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	86 840	86 840

Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	65
Новые созданные или приобретенные активы	41
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(51)
Курсовые разницы	4
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	59

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

11. Кредиты банкам

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты банкам (продолжение)

В 2022 и 2021 годах, Группой предоставлялись долгосрочные кредиты банкам и кредиты под операции торгового финансирования заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты под торговое финансирование		
Монголия	—	2 438
Кредиты под торговое финансирование	—	2 438
Долгосрочные кредиты банкам		
Республика Куба	50 149	50 250
Монголия	34 685	38 138
Социалистическая Республика Вьетнам	21 652	31 253
Долгосрочные кредиты банкам	106 486	119 641
За вычетом резерва под обесценение кредитов банкам	(2 481)	(3 145)
Кредиты банкам	104 005	118 934

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов под торговое финансирование за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	2 438	2 438
Новые созданные или приобретенные активы	3 076	3 076
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(5 766)	(5 766)
Курсовые разницы	252	252
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	—	—

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	27	27
Новые созданные или приобретенные активы	28	28
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(56)	(56)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1	1
На 31 декабря 2022 года	—	—

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов под торговое финансирование за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	5 657	5 657
Новые созданные или приобретенные активы	6 903	6 903
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10 273)	(10 273)
Курсовые разницы	151	151
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	2 438	2 438

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты банкам (продолжение)

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	42	42
Новые созданные или приобретенные активы	81	81
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(98)	(98)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	2	2
На 31 декабря 2021 года	27	27

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте долгосрочных кредитов банкам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	119 641	119 641
Новые созданные или приобретенные активы	8 048	8 048
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(25 613)	(25 613)
Курсовые разницы	4 410	4 410
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	106 486	106 486

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	3 118	3 118
Новые созданные или приобретенные активы	83	83
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 138)	(1 138)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	306	306
Курсовые разницы	112	112
На 31 декабря 2022 года	2 481	2 481

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте долгосрочных кредитов банкам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	71 029	17 640	88 669
Новые созданные или приобретенные активы	98 848	541	99 389
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(54 815)	(18 181)	(72 996)
Курсовые разницы	4 579	—	4 579
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	119 641	—	119 641

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты банкам (продолжение)

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	1 575	306	1 881
Новые созданные или приобретенные активы	2 076	—	2 076
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 170)	(555)	(1 725)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	529	249	778
Курсовые разницы	108	—	108
На 31 декабря 2021 года	3 118	—	3 118

На 31 декабря 2022 года просроченные кредиты банкам отсутствовали (31 декабря 2021 года: просроченные кредиты отсутствовали).

Модифицированные и реструктурированные кредиты банкам

В 2022 году модифицированные кредиты банкам отсутствовали (в 2021 году Группа изменила кредитный договор с банком, что привело к прекращению признания старого кредита и первоначальному признанию нового кредита; Группа полагает, что влияние данных модификаций является несущественным).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов банкам по странам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	<i>Монголия</i>	<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	1 022	537	1 586	3 145
Чистое восстановление резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение года	(123)	(417)	(237)	(777)
Курсовые разницы	74	39	–	113
На 31 декабря 2022 года	973	159	1 349	2 481

	<i>Монголия</i>	<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	501	806	587	29	1 923
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением, в течение года	468	(324)	999	(29)	1 114
Курсовые разницы	53	55	–	–	108
На 31 декабря 2021 года	1 022	537	1 586	–	3 145

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов под торговое финансирование и долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	<i>31 декабря 2022 года</i>		<i>31 декабря 2021 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	48 800	46,9	48 664	40,9
Необеспеченная часть кредитов	55 205	53,1	70 270	59,1
Кредиты банкам	104 005	100,0	118 934	100,0

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

Концентрация долгосрочных кредитов банкам

По состоянию на 31 декабря 2022 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные пяти банкам (31 декабря 2021 года: пяти банкам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 95 696 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 110 678 тыс. евро); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 2 212 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 2 884 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам

Группой предоставлялись кредиты заемщикам, работающим в следующих странах:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российская Федерация	218 512	229 767
Румыния	82 326	114 119
Республика Болгария	58 533	80 188
Венгрия	49 584	100 463
Монголия	29 070	59 623
Республика Эквадор	25 610	22 501
Чешская Республика	15 093	15 036
Итальянская Республика	15 174	—
Кипр	12 899	11 724
Королевство Нидерландов	6 875	68 124
Социалистическая Республика Вьетнам	4 121	24 319
Словацкая Республика	295	90 066
Федеративная Республика Германия	—	50 206
Герцогство Люксембург	—	40 060
Республика Панама	—	28 032
Королевство Испания	—	25 106
Соединенные Штаты Америки	—	1 701
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	518 092	961 035
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Республика Болгария	19 513	24 802
Румыния	19 307	24 136
Республика Ирландия	13 255	18 134
Словацкая Республика	—	14 850
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 075	81 922
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(26 261)	(9 432)
Кредиты клиентам	543 906	1 033 525
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают кредиты в форме корпоративных облигаций.		
	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Заложенные по договорам «репо»		
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Венгрия	—	40 750
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	—	40 750
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	—	—
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	—	40 750

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В 2022 году для покрытия срочных потребностей в ликвидности Группе пришлось продать права требования по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости в сумме, эквивалентной 384 391 тыс. евро, с финансовым результатом в размере (27 739) тыс. евро, а также по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, эквивалентной 76 066 тыс. евро, с финансовым результатом в размере (9 481) тыс. евро.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 года	889 354	43 650	28 031	961 035
Новые созданные или приобретенные активы	191 705	6 136	3 451	201 292
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(278 082)	—	(32 273)	(310 355)
Переводы в Этап 3	—	(66 205)	66 205	—
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(13)	—	—	(13)
Списанные суммы	(351 506)	—	(1 138)	(352 644)
Курсовые разницы	13 364	16 714	(11 571)	18 777
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	465 092	295	52 705	518 092

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	3 023	1 142	5 267	9 432
Новые созданные или приобретенные активы	7 844	7 855	1 397	17 096
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6 909)	(623)	(30 218)	(37 750)
Переводы в Этап 3	—	(12 108)	12 108	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	—	—	21 652	21 652
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	141	—	—	141
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	3 281	—	15 200	18 481
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	—	—	(1 138)	(1 138)
Курсовые разницы	139	4 029	(5 821)	(1 653)
На 31 декабря 2022 года	7 519	295	18 447	26 261

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года	827 246	391	24 564	852 201
Новые созданные или приобретенные активы	313 251	16	1 297	314 564
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(223 649)	—	—	(223 649)
Переводы в Этап 2	(43 614)	43 614	—	—
Списанные суммы	625	—	—	625
Курсовые разницы	15 495	(371)	2 170	17 294
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	889 354	43 650	28 031	961 035

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	3 657	293	2 456	6 406
Новые созданные или приобретенные активы	1 741	1	2 508	4 250
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2 866)	—	(625)	(3 491)
Переводы в Этап 2	(131)	131	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	—	717	—	717
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	9	—	—	9
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	525	—	11	536
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	—	—	625	625
Курсовые разницы	88	—	292	380
На 31 декабря 2021 года	3 023	1 142	5 267	9 432

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 2021 года:

<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	122 672	122 672
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	24 801	24 801
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(96 455)	(96 455)
Курсовые разницы	1 057	1 057
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	52 075	52 075

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход**

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	397	397
Новые созданные или приобретенные активы	133	133
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(229)	(229)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	179	179
Курсовые разницы	10	10
На 31 декабря 2022 года	490	490

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 2021 года:

**Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход**

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	90 090	90 090
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	75 696	75 696
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(44 333)	(44 333)
Курсовые разницы	1 219	1 219
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	122 672	122 672

**Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход**

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	161	161
Новые созданные или приобретенные активы	489	489
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(321)	(321)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	52	52
Курсовые разницы	16	16
На 31 декабря 2021 года	397	397

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

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

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

В 2022 году Группа изменила условия выдачи нескольких кредитов клиентам, однако влияние данных модификаций было несущественным (2021 год: были изменены условия нескольких кредитов клиентам, однако влияние изменений было несущественным).

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов клиентам, по странам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалисти- ческая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	1 394	78	196	294	96	13	999	454	5 908	9 432
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением в течение года	25 857	(31)	125	1	179	14	(106)	(444)	(5 976)	19 619
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	—	—	—	—	—	—	—	—	(1 138)	(1 138)
Курсовые разницы	(3 405)	—	(1)	—	(5)	—	3	26	1 730	(1 652)
На 31 декабря 2022 года	23 846	47	320	295	270	27	896	36	524	26 261

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалисти- ческая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	577	159	172	367	77	—	1 121	757	3 176	6 406
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением в течение года	789	(81)	(599)	(73)	22	13	(138)	(351)	2 438	2 020
Восстановление ранее списанной задолженности за счет ранее созданного резерва	—	—	625	—	—	—	—	—	—	625
Курсовые разницы	28	—	(2)	—	(3)	—	16	48	294	381
На 31 декабря 2021 года	1 394	78	196	294	96	13	999	454	5 908	9 432

(В тысячах евро)

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

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>		<i>31 декабря 2021 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 недвижимости (ипотека)				
и имущественных прав	96 863	17,8	126 675	11,8
Залог акций	33 168	6,1	58 539	5,4
Гарантии государственные	25 601	4,7	45 235	4,2
Залог оборудования и товаров в обороте	25 157	4,6	97 956	9,1
Гарантии корпоративные	22 294	4,1	42 724	4,0
Залог прав требования	15 456	2,8	17 961	1,7
Залог транспортных средств	4 898	0,9	7 570	0,7
Необеспеченная часть кредитов	320 469	59,0	677 615	63,1
Кредиты клиентам	543 906	100,0	1 074 275	100,0

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость портфеля кредитов клиентам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не отражала резерв под обесценение кредитов четырем заемщикам (31 декабря 2021 года: десяти заемщикам) в связи с наличием обеспечения. Общая сумма данных кредитов составила 27 112 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 155 473 тыс. евро).

В таблице ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (Этап 3). В зависимости от уровня обеспечения по отдельным кредитам, отнесенным к Этапу 3, могут не возникнуть ОКУ, если ожидаемая стоимость обеспечения выше уровня потерь при дефолте (LGD), даже если предполагаемая будущая стоимость обеспечения рассчитывается с использованием нескольких экономических сценариев. Однако ОКУ, отнесенные к Этапу 3, могут быть выше чистой суммы риска, указанной ниже, если ожидается снижение будущей стоимости обеспечения, оцененного с использованием нескольких экономических сценариев.

	<i>Максимальный кредитный риск</i>	<i>Стоимость обеспечения</i>	<i>Чистая сумма риска</i>	<i>Соответствующие ОКУ</i>
31 декабря 2022 года	52 705	34 258	18 447	(18 447)
31 декабря 2021 года	28 032	22 765	5 267	(5 267)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы был отражен один кредит клиенту на общую сумму, превышающую 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2021 года: такие кредиты отсутствовали). Общая сумма таких крупных кредитов составила 79 478 тыс. евро (31 декабря 2021 года: отсутствовали); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 2 063 тыс. евро (31 декабря 2021 года: отсутствовали).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики**

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Производство и передача электроэнергии и газа	144 218	310 967
Аренда и лизинг	138 627	174 641
Финансовые услуги	70 114	102 085
Производство напитков и пищевых продуктов	39 514	33 909
Операции с недвижимостью	30 478	56 155
Розничная торговля	27 354	27 478
Текстильная промышленность	22 036	30 075
Металлургическая промышленность	16 244	23 442
Производство оборудования для транспортных средств	15 174	—
Производство электрооборудования	15 093	15 036
Сельское хозяйство	13 968	16 229
Разработка программного обеспечения	12 899	11 724
Связь	12 374	40 231
Почтовая деятельность	4 844	4 142
Водоснабжение и очистка сточных вод	4 147	4 918
Производство бумаги и бумажной продукции	3 083	3 330
Автомобильная промышленность	—	75 312
Производство продуктов нефтепереработки	—	60 846
Здравоохранение	—	40 060
Горнодобывающая промышленность	—	21 120
Телевидение и радио	—	18 067
Производство фармацевтических препаратов	—	11 903
Сухопутный транспорт	—	2 037
	570 167	1 083 707
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(26 261)	(9 432)
Кредиты клиентам	543 906	1 074 275

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

13. Инвестиционная недвижимость

За 2022 и 2021 годы произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	2022 год	2021 год
На 1 января	32 311	33 004
Перевод из категории основных средств (Примечание 14)	3 770	—
Неотделимые улучшения	38	43
Выбытия	(2 136)	(634)
Влияние переоценки	(623)	(102)
Балансовая стоимость на 31 декабря	33 360	32 311

Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках договоров операционной аренды. В 2022 году Группа получила 3 195 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2021 год: 2 373 тыс. евро).

*(В тысячах евро)***13. 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 2022 года инвестиционная недвижимость оценивалась по справедливой стоимости на основании результатов оценки, проведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 27.

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)

(В тысячах евро)

14. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2022 и 2021 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>Прочее</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2022 года	62 138	6 911	2 918	515	1 006	4 980	141	–	78 609
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	787	787
Переводы между категориями	205	138	89	11	–	343	–	(786)	–
Выбытия	–	(34)	(141)	(11)	(51)	–	–	–	(237)
Переводы в категорию инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	(3 770)	–	–	–	–	–	–	–	(3 770)
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	(1 201)	–	–	–	–	–	–	–	(1 201)
Влияние переоценки	(793)	–	–	–	–	–	–	–	(793)
На 31 декабря 2022 года	56 579	7 015	2 866	515	955	5 323	141	1	73 395
Накопленная амортизация									
На 1 января 2022 года	(256)	(5 608)	(2 489)	(275)	(723)	(1 960)	(110)	–	(11 421)
Начисление за период	(945)	(376)	(235)	(36)	(68)	(368)	(3)	–	(2 031)
Выбытия	–	31	141	11	51	–	–	–	234
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	1 201	–	–	–	–	–	–	–	1 201
На 31 декабря 2022 года	–	(5 953)	(2 583)	(300)	(740)	(2 328)	(113)	–	(12 017)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	61 882	1 303	429	240	283	3 020	31	–	67 188
На 31 декабря 2022 года	56 579	1 062	283	215	215	2 995	28	1	61 378

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<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>Прочее</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2021 года	33 342	6 764	2 642	421	776	4 775	117	27 101	75 938
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	3 318	3 318
Переводы между категориями	29 133	429	282	107	230	205	25	(30 411)	–
Выбытия	–	(282)	(6)	(13)	–	–	(1)	(8)	(310)
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	(597)	–	–	–	–	–	–	–	(597)
Влияние переоценки	260	–	–	–	–	–	–	–	260
На 31 декабря 2021 года	62 138	6 911	2 918	515	1 006	4 980	141	–	78 609
Накопленная амортизация									
На 1 января 2021 года	–	(5 493)	(2 202)	(257)	(695)	(1 584)	(106)	–	(10 337)
Начисление за период	(853)	(397)	(292)	(30)	(28)	(376)	(4)	–	(1 980)
Выбытия	–	282	5	12	–	–	–	–	299
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	597	–	–	–	–	–	–	–	597
На 31 декабря 2021 года	(256)	(5 608)	(2 489)	(275)	(723)	(1 960)	(110)	–	(11 421)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2020 года	33 342	1 271	440	164	81	3 191	11	27 101	65 601
На 31 декабря 2021 года	61 882	1 303	429	240	283	3 020	31	–	67 188

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В 2020 году Группа приобрела историческое здание Lánchíd Palota для размещения своей штаб-квартиры в Будапеште за 26 800 тыс. евро и отнесла данное приобретение в категорию капитальных затрат, поскольку здание не введено в эксплуатацию. В 2021 году Группа классифицировала его в категорию «Здания».

По состоянию на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Группой, составила 7 338 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 6 501 тыс. евро).

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 27.

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 октября 2022 года на основании результатов оценки, проведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы, раскрыта в Примечании 27.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием метода учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года выглядели бы следующим образом:

	2022 год	2021 год
Первоначальная стоимость	64 176	35 043
Поступления	205	29 133
Переводы из категории/(в категорию) инвестиционной недвижимости	(3 422)	—
Накопленная амортизация	(18 985)	(18 823)
Чистая балансовая стоимость	41 974	45 353

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	328	341
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	318	483
Гарантийные платежи	4	4
Прочие финансовые активы	141	567
	791	1 395
За вычетом: резерва под обесценение финансовых активов	(276)	(234)
Итого финансовые активы	515	1 161
Нефинансовые активы		
Итого нефинансовые активы	1 122	1 364
Прочие активы	1 637	2 525

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	234
Новые созданные или приобретенные активы	62
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(28)
Курсовые разницы	8
На 31 декабря 2022 года	276

Финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	216
Новые созданные или приобретенные активы	92
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(92)
Курсовые разницы	18
На 31 декабря 2021 года	234

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 001	2 868
Прочая кредиторская задолженность по банковским операциям	248	708
Итого финансовые обязательства	1 249	3 576
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	1 165	8 965
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	328	905
Прочие нефинансовые обязательства	36	269
Итого нефинансовые обязательства	1 529	10 139
Прочие обязательства	2 778	13 715

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

На 31 декабря 2022 года пенсионные обязательства в размере 761 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 5 807 тыс. евро) были включены в нефинансовые обязательства (расчеты с сотрудниками) в консолидированном отчете о финансовом положении. Пенсионные обязательства за 2022 год в размере 1 086 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 1 376 тыс. евро) были отражены в качестве вознаграждения сотрудников и отчислений с фонда оплаты труда в составе общехозяйственных и административных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(В тысячах евро)

16. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	7	—	—	7
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	44	—	—	44
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(7)	—	—	(7)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	847	—	—	847
Кредиты банкам	11	(777)	—	—	(777)
Кредиты клиентам	12	4 440	7 232	8 031	19 703
Финансовые активы	15	—	4	30	34
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	15, 21	(628)	—	—	(628)
Итого резерв под ОКУ за 2022 год		3 926	7 236	8 061	19 223

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	2	—	—	2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(43)	—	—	(43)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(10)	—	—	(10)
Кредиты банкам	11	1 420	(306)	—	1 114
Кредиты клиентам	12	(371)	718	1 894	2 241
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	15, 21	(16)	(67)	—	(83)
Итого резерв под ОКУ за 2021 год		982	345	1 894	3 221

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

16. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым инструментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, приведен ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	7 658	1 142	40 442	49 242
Новые созданные или приобретенные активы	9 062	7 859	1 427	18 348
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10 280)	(623)	(30 218)	(41 121)
Переводы в Этап 3	—	(12 112)	12 112	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	—	—	21 652	21 652
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	141	—	—	141
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	5 003	—	15 200	20 203
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	—	—	(1 138)	(1 138)
Переоценка валютных статей	326	4 029	(5 812)	(1 457)
На 31 декабря 2022 года	11 910	295	53 665	65 870
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	6 575	666	37 636	44 877
Новые созданные или приобретенные активы	5 514	1	2 508	8 023
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(5 679)	(622)	(625)	(6 926)
Переводы в Этап 2	(131)	131	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	—	717	—	717
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	9	—	—	9
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 138	249	11	1 398
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	—	—	625	625
Переоценка валютных статей	232	—	287	519
На 31 декабря 2021 года	7 658	1 142	40 442	49 242

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

17. 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 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Депозиты банков до 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	—	64 409
Итого депозиты банков до 1 года	—	64 409
Депозиты банков свыше 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	1 620	—
Сделки «репо»	—	53 526
Итого депозиты банков свыше 1 года	1 620	53 526
Депозиты банков и других финансовых институтов	1 620	117 935

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2022 года все депозиты банков и других финансовых институтов относились к единственному контрагенту. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы имелось четыре контрагента, совокупные остатки по депозитам которых превышали 10% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов и составляли 117 526 тыс. евро.

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, переданных Группой таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>2021 год</i>	<i>2021 год</i>
Балансовая стоимость активов	58 312	58 312
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 562	17 562
- Кредиты клиентам	40 750	40 750
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(53 526)	(53 526)
- Депозиты банков	(53 526)	(53 526)
Чистая позиция	4 786	4 786

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в виде денежных средств и/или других ценных бумаг. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Соответствующие обязательства, отраженные по денежным средствам, полученным по таким сделкам, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 года в составе депозитов банков и других финансовых институтов. По состоянию на 31 декабря 2022 года подобных сделок не заключалось.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

18. Долгосрчные займы банков

Долгосрчные займы банков включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Займы банков	45 611	45 749
Долговые расписки	—	17 034
Долгосрчные займы банков	45 611	62 783

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 сумму 50,0 млн долл. США. 17 июля 2018 года был получен второй транш в объеме 12,5 млн долл. США (10 674 тыс. евро). 6 августа 2019 года Группа получила третий транш в объеме 12,5 млн долл. США (11 147 тыс. евро). 23 марта 2020 года был получен последний четвертый транш в объеме 12,5 млн долл. США (11 681 тыс. евро).

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

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

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Ставки, годовых, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации, номинированные в рублях	0,01-7,75	2023-2027 годы	328 485	309 751
Облигации, номинированные в чешских кронах	1,50-8,15	2023-2027 годы	220 331	176 501
Облигации, номинированные в лехах	3,39-8,28	2023-2025 годы	170 447	249 830
Облигации, номинированные в евро	0,00-0,95	2023-2041 годы	104 821	104 752
Облигации, номинированные в венгерских форинтах	1,90-2,25	2023-2024 годы	59 182	193 105
Выпущенные долговые ценные бумаги			883 266	1 033 939

2 ноября 2022 года Группа погасила облигации на сумму 500 млн румынских леев (102 103 тыс. евро).

18 октября 2022 года Группа погасила облигации на сумму 10 835 млн венгерских форинтов (25 934 тыс. евро).

12 мая 2022 года в рамках опциона «пут» Группа выкупила облигации, номинированные в венгерских форинтах, на сумму 11 082 млн венгерских форинтов (29 194 тыс. евро).

22 марта 2022 года Группа погасила облигации на сумму 24 700 млн венгерских форинтов (66 130 тыс. евро).

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

*(В тысячах евро)***19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

27 января 2022 года Группа выпустила облигации на сумму 105 млн румынских леев (21 170 тыс. евро) по Программе выпуска среднесрочных нот со сроком погашения 3 года и ставкой купона в размере 4,95%. Облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

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

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

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

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

29 апреля 2021 года Группа погасила облигации на сумму 110 000 тыс. румынских леев (22 319 тыс. евро).

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

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

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

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

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

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 леях, 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 риска изменения форвардных валютных курсов облигаций:

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

*(В тысячах евро)***19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Денежные потоки от ценных бумаг с фиксированной ставкой, выпущенных Группой, подвержены риску изменения спотовых и форвардных валютных курсов евро / венгерский форинт, евро / румынский лей, евро / российский рубль и евро / чешская крона. Риск изменения форвардных валютных курсов, связанный с этими ценными бумагами, хеджируется операциями мультивалютного процентного свопа («CCIRS»), что приводит к уменьшению риска изменения форвардных валютных курсов выпущенных ценных бумаг. Влияние использования валютно-процентных свопов раскрыто в Примечаниях 23 и 24.

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

20. Капитал**Объявленный и оплаченный капитал**

18 августа 2018 года вступили в силу новые учредительные документы Международного инвестиционного банка. Согласно новой редакции учредительных документов, размер разрешенного к выпуску капитала Банка составляет 2 000 000 тыс. евро (31 декабря 2020 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 2022 года неоплаченная часть уставного капитала Банка включала в себя неоплаченный капитал (взносы, которые еще не были совершены странами-членами Банка) в размере 697 376 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 699 631 тыс. евро) и сумму нераспределенных долевых взносов (квот для новых и существующих стран-членов) в размере 875 500 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 875 500 тыс. евро).

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже представлено движение по фонду переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по резерву хеджирования денежных потоков и по фонду переоценки основных средств.

	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Резерв хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>
На 1 января 2021 года	8 225	(248)	8 432
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(3 660)	—	—
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	199	—	—
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(4 822)	—	—
Переоценка зданий	—	—	259
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате CCIRS	—	(12 605)	—
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	(16 939)	—
На 31 декабря 2021 года	(58)	(29 792)	8 691
На 1 января 2022 года	(58)	(29 792)	8 691
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(39 610)	—	—
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	99	—	—
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в консолидированный отчет о прибылях и убытках	7 613	—	—
Переоценка зданий	—	—	(793)
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате CCIRS	—	(77 632)	—
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	76 542	—
На 31 декабря 2022 года	(31 956)	(30 882)	7 898

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

20. Капитал (продолжение)

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

Фонд переоценки ценных бумаг

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

Резерв хеджирования денежных потоков

Резерв хеджирования денежных потоков используется для отражения части накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого была установлена. Неэффективная часть прибыли или убытка по инструментам хеджирования признается в отчете о прибылях и убытках непосредственно в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

21. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, фактические 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 от всех прямых налогов и сборов как общегосударственных, так и местных.

(В тысячах евро)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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 2021 года условные обязательства кредитного характера Группы включали в себя неиспользованные кредитные линии, гарантии и рамбурсные обязательства, в том числе в рамках Программы торгового финансирования.

Основной целью условных 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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Неиспользованные кредитные линии	36 002	104 627
Предоставленные гарантии	8 875	70 498
	44 877	175 125
За вычетом: резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(328)	(905)
Условные обязательства кредитного характера	44 549	174 220

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	104 627	104 627
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	198 690	198 690
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(265 889)	(265 889)
Переоценка валютных статей	(1 426)	(1 426)
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	36 002	36 002

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	304	304
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	444	444
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(528)	(528)
Изменения в исходных данных, использованных при расчете ОКУ	79	79
Переоценка валютных статей	1	1
На 31 декабря 2022 года	300	300

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	182 702	67	182 769
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	275 745	—	275 745
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(357 167)	(67)	(357 234)
Переоценка валютных статей	3 347	—	3 347
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	104 627	—	104 627

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	563	67	630
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	441	—	441
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(706)	(67)	(773)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	7	—	7
Переоценка валютных статей	(1)	—	(1)
На 31 декабря 2021 года	304	—	304

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

21. 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 2022 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	70 498	70 498
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	1 233	1 233
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(69 850)	(69 850)
Переоценка валютных статей	6 994	6 994
На 31 декабря 2022 года, валовая сумма	8 875	8 875

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	601	601
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	118	118
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(741)	(741)
Переоценка валютных статей	50	50
На 31 декабря 2022 года	28	28

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте предоставленных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	42 863	42 863
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	30 076	30 076
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(4 480)	(4 480)
Переоценка валютных статей	2 039	2 039
На 31 декабря 2021 года, валовая сумма	70 498	70 498

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	343	343
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	463	463
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(217)	(217)
Переоценка валютных статей	12	12
На 31 декабря 2021 года	601	601

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

22. Аренда**Операции, по которым Группа выступает арендодателем**

Группа предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость (Примечание 13). По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 1 000 тыс. евро и будут погашены в течение периода от 1 месяца до 1 года и 130 тыс. евро – в течение 1-2 лет (31 декабря 2021 года: 777 тыс. евро будут в течение периода от 1 месяца до 1 года и 121 тыс. евро будут погашены в течение 1-2 лет).

23. Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	46 291	44 196
Кредиты банкам	5 868	4 371
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 461	3 569
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	3 360	339
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	934	1 222
Прочее	82	10
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	16 800	21 177
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 131	657
Итого процентные доходы	77 927	75 541
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45 316)	(39 083)
Долгосрочные займы банков	(2 071)	(1 799)
Депозиты банков и других финансовых институтов	(266)	(130)
Текущие счета клиентов	(153)	(315)
Прочее	(160)	(205)
<i>Прочие процентные расходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	(11 345)	(10 509)
Итого процентные расходы	(59 311)	(52 041)
Чистый процентный доход	18 616	23 500

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными инструментами

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

	2022 год	2021 год
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(95 107)	9 203
Чистые доходы/(расходы) по переоценке производных финансовых инструментов	89 139	(38 346)
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	(5 968)	(29 143)
Переоценка валютных статей		
Чистые (расходы)/доходы по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	(54 331)	26 995
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(60 299)	(2 148)

25. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	12 269	15 233
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	2 737	2 475
Амортизация и выбытие основных средств и нематериальных активов	2 031	1 980
Профессиональные услуги	447	476
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	249	362
Прочее	421	593
Общехозяйственные и административные расходы	18 154	21 119

26. 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Основы управления рисками (продолжение)

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.

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.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

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.

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 результаты деятельности Группы. 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.

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 Группа принимает на себя для достижения поставленных перед ней 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 риск-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)

26. 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Управление рисками в ответ на внешние потрясения

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

- ▶ В начале конфликта Департамент по управлению рисками оперативно внес изменения в модель движения денежных средств, увеличив детализацию прогнозов для получения подробного операционного прогноза ликвидности Группы.
- ▶ Из-за колоссальной волатильности обменных курсов Департамент по управлению рисками усовершенствовал оценку чувствительности принадлежащего Группе портфеля производных финансовых инструментов, внедрив в нее концепцию максимального ожидаемого оттока маржинальных требований (в некоторых стрессовых сценариях применяется к соответствующим кривым доходности и обменным курсам) и применимые значения факторов, которые приводят к возникновению таких оттоков.
- ▶ Департамент по управлению рисками разработал и адаптировал новую макроэкономическую модель резервирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая учитывает последние макроэкономические прогнозы, полученные из надежных источников.
- ▶ Департамент по управлению рисками ужесточил процесс мониторинга контрагентов, что привело к изменению лимитов, сокращению и замораживанию проектов в свете недавних изменений в областях, попавших под санкции, а также адаптировал потребности бизнеса.
- ▶ Департамент по управлению рисками регулярно предоставляет руководству ситуативные прогнозы и проводит анализ возможных вариантов для всего спектра факторов, свидетельствующих о наличии рисков.
- ▶ Департамент по управлению рисками продолжает использовать систему раннего предупреждения о наличии рыночного и кредитного рисков, а также тесно сотрудничать с другими департаментами Группы по вопросам раннего распознавания дополнительных уязвимостей, их классификации и последующего анализа для подготовки рекомендаций по минимизации того или иного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у 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 иницирующим подразделением сделки ее должен одобрить КК, а затем Правление и/или Совет директоров / Совет управляющих в рамках собственных полномочий.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 комплаенса (далее – «ДК»), Департамент структурного и долгового финансирования (далее – «ДСДФ») и Департамент управления активами и пассивами (далее – «ДУАП»). 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.

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.

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

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 учетной системе Группы.

Анализ портфеля кредитов банкам и клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения Группы представлен в Примечании 11 и Примечании 12.

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 12.

Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представляет собой всю сумму данных обязательств (Примечание 21).

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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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.

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 внутрисдневные 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.

(В тысячах евро)

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

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 таблице ниже представлен анализ шкалы внутренних рейтингов для оценки ожидаемых кредитных убытков Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и ее соответствия внешним рейтингам 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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице представлена информация о величине риска и резерве под кредитные убытки по долгосрочным кредитам банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 11) и кредитам клиентам (Примечание 12) с разбивкой по этапам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>31 декабря 2022 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	10 701	—	—	10 701	60	—	—	60
Удовлетворительный	45 636	—	—	45 636	1 072	—	—	1 072
Требующий особого внимания	50 149	—	—	50 149	1 349	—	—	1 349
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	45 275	—	—	45 275	74	—	—	74
Хороший	82 404	—	—	82 404	244	—	—	244
Удовлетворительный	211 835	—	—	211 835	1 950	—	—	1 950
Требующий особого внимания	125 578	—	52 705	178 283	5 251	—	18 447	23 698
Ожидаемый убыток	—	295	—	295	—	295	—	295
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Хороший	26 305	—	—	26 305	60	—	—	60
Удовлетворительный	25 770	—	—	25 770	430	—	—	430
	623 653	295	52 705	676 653	10 490	295	18 447	29 232

<i>31 декабря 2021 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	16 042	—	—	16 042	139	—	—	139
Удовлетворительный	55 787	—	—	55 787	1 420	—	—	1 420
Требующий особого внимания	50 250	—	—	50 250	1 586	—	—	1 586
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	212 490	—	—	212 490	87	—	—	87
Хороший	411 970	43 257	—	455 227	638	848	—	1 486
Удовлетворительный	211 760	—	—	211 760	1 421	—	—	1 421
Требующий особого внимания	53 232	—	28 032	81 264	877	—	5 267	6 144
Ожидаемый убыток	—	294	—	294	—	294	—	294
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Очень высокий	14 850	—	—	14 850	7	—	—	7
Высокий	40 750	—	—	40 750	31	—	—	31
Хороший	32 025	—	—	32 025	48	—	—	48
Удовлетворительный	35 047	—	—	35 047	311	—	—	311
	1 134 203	43 551	28 032	1 205 786	6 565	1 142	5 267	12 974

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)**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.

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 2022 года составляет 202,9 млн евро (31 декабря 2021 года: 360,8 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.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее 1 месяца	–	12 822
От 1 до 3 месяцев	4 037	3 643
От 3 месяцев до 1 года	18 175	46 342
От 1 года до 5 лет	13 490	41 516
Условные обязательства кредитного характера	35 702	104 323

Условное обязательство кредитного характера в сумме 13 490 тыс. евро (2021 год: 41 516 тыс. евро) отнесено к сроку от 1 года до 5 лет на основании профессионального суждения и прошлого взаимодействия с контрагентом. Однако в соответствии с договорными условиями данное условное обязательство может быть востребовано, если контрагент выполнил прочие условия выплаты.

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах. По состоянию на 31 декабря 2022 года котируемые долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и долевыми инструментами отнесены в категорию «от 3 месяцев до 1 года» (31 декабря 2021 года: «менее 1 месяца»), так как являются высоко ликвидными ценными бумагами, а также акциями и депозитарными расписками, которые могут быть реализованы 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 2022 года							31 декабря 2021 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Итого
Финансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты	163 689	128	—	—	—	—	163 817	89 123	48	—	—	—	—	89 171
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	53 848	6 587	15 330	—	72 079	147 844	—	335	—	58 626	—	—	58 961
Производные финансовые активы	—	—	7 185	6 856	—	—	14 041	31	332	130	10 840	—	—	11 333
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 219	—	—	—	—	—	14 219	11 713	—	—	—	—	—	11 713
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	252	301	155 669	—	—	—	156 222	218 492	17 562	—	—	—	—	236 054
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	160	319	42 676	18 979	—	62 134	—	157	361	46 852	39 411	—	86 781
Кредиты банкам	7 099	898	13 079	34 307	48 622	—	104 005	5 517	2 067	12 515	50 434	48 401	—	118 934
Кредиты клиентам	18 907	13 884	71 435	332 630	107 050	—	543 906	15 081	25 656	102 726	573 187	334 917	22 708	1 074 275
Прочие финансовые активы	332	181	2	—	—	—	515	182	444	533	2	—	—	1 161
Итого финансовые активы	204 498	69 400	254 276	431 799	174 651	72 079	1 206 703	340 139	46 601	116 265	739 941	422 729	22 708	1 688 383
Финансовые обязательства														
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	—	(1 620)	—	—	(1 620)	(26 410)	(66 525)	(25 000)	—	—	—	(117 935)
Производные финансовые обязательства	(446)	(2 757)	(13 314)	(17 578)	—	—	(34 095)	—	(12 703)	(13 768)	(46 861)	—	—	(73 332)
Текущие счета клиентов	(7 599)	—	—	—	—	—	(7 599)	(16 445)	—	—	—	—	—	(16 445)
Долгосрочные займы банков	—	(3 337)	(2 885)	(27 847)	(11 542)	—	(45 611)	—	(2 904)	(2 846)	(38 791)	(18 242)	—	(62 783)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 616)	(124 973)	(315 696)	(410 403)	(29 578)	—	(883 266)	(267)	(69 465)	(167 166)	(767 434)	(29 607)	—	(1 033 939)
Прочие финансовые обязательства	(261)	(872)	(11)	(105)	—	—	(1 249)	(1 262)	(1 224)	(508)	(582)	—	—	(3 576)
Итого финансовые обязательства	(10 922)	(131 939)	(331 906)	(457 553)	(41 120)	—	(973 440)	(44 384)	(152 821)	(209 288)	(853 668)	(47 849)	—	(1 308 010)
Чистая позиция	193 576	(62 539)	(77 630)	(25 754)	133 531	72 079	233 263	295 755	(106 220)	(93 023)	(113 727)	374 880	22 708	380 373
Накопленная чистая позиция	193 576	131 037	53 407	27 6538	161 184	233 263		295 755	189 535	96 512	(17 215)	357 665	380 373	

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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.

На 31 декабря 2022 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	—	1 620	—	1 620
Текущие счета клиентов	7 599	—	—	—	—	7 599
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	—	—	(1 265)	—	—	(1 265)
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:						
- Суммы к уплате по договорам	9 845	64 727	226 921	294 066	—	595 559
- Суммы к получению по договорам	(11 535)	(60 949)	(227 476)	(300 283)	—	(600 243)
Долгосрочные займы банков	—	4 140	4 728	35 234	12 651	56 753
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 823	127 735	331 741	441 318	33 900	937 517
Прочие финансовые обязательства	261	872	11	105	—	1 249
Итого недисконтированные финансовые обязательства	8 993	136 525	334 660	472 060	46 551	998 789

На 31 декабря 2021 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	26 409	66 526	25 000	—	—	117 935
Текущие счета клиентов	16 445	—	—	—	—	16 445
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	—	—	192	—	—	192
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:						
- Суммы к уплате по договорам	2 207	105 858	227 881	987 026	—	1 322 972
- Суммы к получению по договорам	(1 688)	(93 447)	(229 504)	(982 658)	—	(1 307 297)
Долгосрочные займы банков	—	3 158	3 592	42 338	19 101	68 189
Выпущенные долговые ценные бумаги	285	72 012	194 553	813 085	34 332	1 114 267
Прочие финансовые обязательства	1 262	1 224	508	582	—	3 576
Итого недисконтированные финансовые обязательства	44 920	155 331	222 222	860 373	53 433	1 336 279

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.

(В тысячах евро)

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

Правление Группы 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 Департамент казначейских операций (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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	5 082	2 634
Валютный риск	18 842	67

(намеренный пропуск)

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

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

- ▶ 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 Группы на протяжении данного периода могла быть закрыта или хеджирована. Результаты оценки подверженной риску стоимости могут оказаться неверными в случае ухудшения рыночной ликвидности.

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 года						
	Евро	Доллары США	Рубли	Венгерские форинты	Румынские леи	Прочие валюты	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	103 745	7 197	37 655	12 679	2 051	490	163 817
Депозиты в банках и других финансовых институтах	33 439	47 662	33 156	852	32 735	—	147 844
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 069	—	9 150	—	—	—	14 219
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 154	89 117	5 951	—	—	—	156 222
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 823	23 311	—	—	—	—	62 134
Долгосрочные кредиты банкам	48 800	55 205	—	—	—	—	104 005
Кредиты клиентам	272 442	46 557	145 804	33 155	45 948	—	543 906
Прочие финансовые активы	211	39	91	174	—	—	515
Итого непроизводные финансовые активы	563 683	269 088	231 807	46 860	80 734	490	1 192 662
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(1 620)	—	—	—	—	—	(1 620)
Текущие счета клиентов	(7 596)	(3)	—	—	—	—	(7 599)
Долгосрочные займы банков	—	(40 843)	—	(4 768)	—	—	(45 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 821)	—	(328 485)	(59 182)	(170 447)	(220 331)	(883 266)
Прочие финансовые обязательства	(270)	(1)	(754)	(224)	—	—	(1 249)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(114 307)	(40 847)	(329 239)	(64 174)	(170 447)	(220 331)	(939 345)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	449 376	228 241	(97 432)	(17 314)	(89 713)	(219 841)	253 317
Производные финансовые инструменты							
Требования	223 033	9 551	40 185	53 964	110 633	111 717	549 083
Обязательства	(340 530)	(166 128)	(24 131)	(38 348)	—	—	(569 137)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	331 879	71 664	(81 378)	(1 698)	20 920	(108 124)	233 263

(В тысячах евро)

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

	31 декабря 2021 года						
	Евро	Доллары США	Рубли	Венгерские форинты	Румынские леи	Прочие валюты	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	71 866	163	15 147	125	1 810	60	89 171
Депозиты в банках и других финансовых институтах	58 961	—	—	—	—	—	58 961
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 251	—	8 462	—	—	—	11 713
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 142	149 931	18 981	—	—	—	236 054
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 754	22 027	—	—	—	—	86 781
Долгосрочные кредиты банкам	49 650	69 284	—	—	—	—	118 934
Кредиты клиентам	661 528	118 952	164 623	80 289	48 883	—	1 074 275
Прочие финансовые активы	773	36	66	286	—	—	1 161
Итого непроизводные финансовые активы	977 925	360 393	207 279	80 700	50 693	60	1 677 050
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(117 526)	—	—	(409)	—	—	(117 935)
Текущие счета клиентов	(16 414)	(31)	—	—	—	—	(16 445)
Долгосрочные займы банков	(17 034)	(43 573)	—	(2 176)	—	—	(62 783)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(104 752)	—	(309 751)	(193 105)	(249 830)	(176 501)	(1 033 939)
Прочие финансовые обязательства	(2 188)	(186)	(437)	(676)	(39)	(50)	(3 576)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(257 914)	(43 790)	(310 188)	(196 366)	(249 869)	(176 551)	(1 234 678)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	720 011	316 603	(102 909)	(115 666)	(199 176)	(176 491)	442 372
Производные финансовые инструменты							
Требования	443 795	8 838	176 680	183 291	227 364	167 448	1 207 416
Обязательства	(777 702)	(290 708)	(95 266)	(73 541)	(32 198)	—	(1 269 415)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	386 104	34 733	(21 495)	(5 916)	(4 010)	(9 043)	380 373

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

26. 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. Группа измеряет и управляет процентным риском посредством оценки чувствительности экономической стоимости бухгалтерского баланса к параллельному смещению кривой процентных ставок вверх или вниз. В рамках расчета предполагалось, что Группа инвестирует свой капитал в нефинансовые беспроцентные активы и высококачественные ценные бумаги инвестиционного уровня. Данные активы исключаются из расчета чувствительности.

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 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.

Чувствительность Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

	2022 год		2021 год	
	Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)	Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)	Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)	Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)
Евро	(41)	41	(40)	40
Доллары США	3	(3)	24	(24)
Рубли	5	(5)	5	(5)
Венгерские форинты	(11)	11	(36)	36
Румынские леи	1	(1)	3	(3)
Чешские кроны	12	(12)	–	–

В таблицах ниже показаны риски Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года с разбивкой на значительные IBOR, затронутые реформой, которые должны быть заменены на безрисковые ставки. Эти риски будут сохраняться до тех пор, пока не перестанут действовать ставки IBOR, и, следовательно, в будущем они будут заменены. Например, таблица не включает инструменты, основанные на IBOR, срок действия которых истекает до того, как потребуется переход.

	Непроизводные финансовые активы – балансовая стоимость	Непроизводные финансовые обязательства – балансовая стоимости	Производные инструменты – номинальная стоимость
31 декабря 2022 года			
LIBOR доллар США (1 месяц)	4 085	–	–
LIBOR доллар США (3 месяца)	4 786	–	–
LIBOR доллар США (6 месяцев)	49 632	–	–
Кросс-валютные свопы			
LIBOR доллар США (3 месяца) к евро	–	–	19 411
Евро к LIBOR доллар США (3 месяца)	–	–	8 440

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Непроизводные финансовые активы – балансовая стоимость</i>	<i>Непроизводные финансовые обязательства – балансовая стоимости</i>	<i>Производные инструменты – номинальная стоимость</i>
LIBOR доллар США (1 месяц)	4 728	–	–
LIBOR доллар США (3 месяца)	13 485	–	–
LIBOR доллар США (6 месяцев)	126 012	(43 573)	–
Кросс-валютные свопы			
LIBOR доллар США (3 месяца) к евро	–	–	19 411
Евро к LIBOR доллар США (3 месяца)	–	–	8 440

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.

27. 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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.

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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>Уровень 1</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>Уровень 2</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>Уровень 3</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>Итого</i> <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	14 041	—	14 041
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 150	—	—	9 150
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	5 069	—	5 069
Государственные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 508	—	—	42 508
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 925	61 789	—	113 714
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 075	—	—	52 075
Инвестиционная недвижимость	—	—	33 360	33 360
Основные средства – здания	—	—	56 579	56 579
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	34 095	—	34 095
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	459	163 358	—	163 817
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	43 936	103 908	147 844
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 677	—	—	43 677
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	102 520	102 520
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 212	—	356 948	472 160
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	1 620	1 620
Текущие счета клиентов	—	—	7 599	7 599
Долгосрочные займы банков	—	—	45 611	45 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	840 505	—	840 505

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 1 31 декабря 2021 года	Уровень 2 31 декабря 2021 года	Уровень 3 31 декабря 2021 года	Итого 31 декабря 2021 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	11 333	—	11 333
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 462	—	—	8 462
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	3 251	—	3 251
Государственные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 385	—	—	38 385
Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	152 665	45 004	—	197 669
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 672	—	—	122 672
Инвестиционная недвижимость	—	—	32 311	32 311
Основные средства – здания	—	—	61 882	61 882
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	73 332	—	73 332
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	146	89 025	—	89 171
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	58 961	58 961
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 766	—	—	88 766
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	119 193	119 193
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	160 468	—	823 513	983 981
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	117 935	117 935
Текущие счета клиентов	—	—	16 445	16 445
Долгосрочные займы банков	—	—	62 783	62 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1 003 771	—	1 003 771

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

27. 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 2022 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2022 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2022 года</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2021 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2021 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2021 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	163 817	163 817	–	89 171	89 171	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	147 844	147 844	–	58 961	58 961	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 134	43 677	(18 457)	86 781	88 766	1 985
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 005	102 520	(1 485)	118 934	119 193	259
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	491 831	472 160	(19 671)	951 603	983 981	32 378
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	1 620	1 620	–	117 935	117 935	–
Текущие счета клиентов	7 599	7 599	–	16 445	16 445	–
Долгосрочные займы банков	45 611	45 611	–	62 783	62 783	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	883 266	840 505	42 761	1 033 939	1 003 771	30 168
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			3 148			64 790

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.

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.

*(В тысячах евро)***27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики и допущения (продолжение)***Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и других финансовых институтах*

По оценке руководства, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость депозитов банков и долгосрочных займов банков существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Инвестиционная недвижимость

Согласно руководству, на 31 декабря 2022 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.

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. На дату переоценки справедливая стоимость недвижимости основывается на оценках, выполненных аккредитованным независимым оценщиком.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики и допущения (продолжение)**

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

По состоянию на дату оценки (31 декабря 2022 года) существенные ненаблюдаемые исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости объектов недвижимости, включали средние цены продажи аналогичных объектов в диапазоне от 2 154 евро за кв. м (минимальное значение) до 2 909 евро за кв. м (максимальное значение) и арендные ставки в диапазоне от 422 евро за кв. м в год (минимальное значение) до 529 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 2022 и 2021 годов, 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:

	<i>Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках / отчете о прочем совокупном доходе</i>			<i>Переводы из категории основных средств</i>	
	<i>На 1 января 2022 года</i>	<i>На 1 января 2022 года</i>	<i>Приобретения/ (выбытия)</i>	<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>На 31 декабря 2022 года</i>
Активы					
Основные средства – здания	61 882	(1 738)	205	(3 770)	56 579
Инвестиционная недвижимость	32 311	(623)	(2 098)	3 770	33 360
Итого	94 193	(2 361)	(1 893)	–	89 939

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлено влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в консолидированном отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>Валовая величина признанных финансовых активов</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
			<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
2022 год					
Финансовые активы					
Депозиты в банках и других финансовых институтах	14 140	14 140	–	(14 140)	–
Производные финансовые активы	5 262	5 262	(10 082)	–	5 262
Итого	19 402	19 402	(10 082)	(14 140)	5 262
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	24 222	24 222	(10 082)	(14 140)	–
Итого	24 222	24 222	(10 082)	(14 140)	–
	<i>Валовая величина признанных финансовых активов</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
			<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
2021 год					
Финансовые активы					
Депозиты в банках и других финансовых институтах	35 110	35 110	–	(35 110)	–
Производные финансовые активы	10 880	10 880	(10 854)	–	26
Финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	58 312	58 312	(53 526)	–	4 786
Итого	104 302	104 302	(64 380)	(35 110)	4 812
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	45 964	45 964	(10 854)	(35 110)	–
Договоры «репо»	53 526	53 526	(53 526)	(335)	–
Итого	99 490	99 490	(64 380)	(35 445)	–

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

29. 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.

31 декабря 2022 года	Кредитно-инвестиционная деятельность	Казначейство	Прочая деятельность	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	52 159	7 800	37	59 996
Прочие процентные доходы	—	17 931	—	17 931
Комиссионные доходы	1 226	—	—	1 226
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	212	—	212
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	—	—	3 195	3 195
Доход от реализации инвестиционной недвижимости	—	—	36	36
Прочие доходы/(расходы) сегмента	1 209	582	837	2 628
Итого доходы	54 594	26 525	4 105	85 224
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(29 196)	(18 770)	—	(47 966)
Прочие процентные расходы	—	(11 345)	—	(11 345)
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(15 534)	(3 654)	(35)	(19 223)
Комиссионные расходы	(13)	(383)	(5)	(401)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	(60 296)	(3)	(60 299)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 824)	211	—	(7 613)
Чистые расходы по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(1 657)	(1 855)	—	(3 512)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	—	—	(623)	(623)
Чистые расходы от продажи кредитов клиентам	(27 739)	—	—	(27 739)
Прочие расходы сегмента	(89)	(48)	(203)	(340)
Результаты сегмента	(27 458)	(69 615)	3 236	(93 837)
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(18 154)
Расходы за период				(111 991)
Портфель развития	648 024	113 350	—	761 374
Прочие активы сегмента	—	444 735	96 454	541 189
Итого активы сегмента	648 024	558 085	96 454	1 302 563
Итого обязательства сегмента	572 613	399 909	2 447	974 969
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	—	—	2	2

(В тысячах евро)

29. 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 Группы. «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 2021 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	48 567	5 123	17	53 707
Прочие процентные доходы	—	21 834	—	21 834
Комиссионные доходы	1 461	—	—	1 461
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 270	2 552	—	4 822
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 423	—	1 423
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	—	480	—	480
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	—	—	2 373	2 373
Прочие доходы/(расходы) сегмента	695	—	501	1 196
Итого доходы	52 993	31 412	2 891	87 296
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(27 600)	(13 932)	—	(41 532)
Прочие процентные расходы	—	(10 509)	—	(10 509)
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(2 707)	(514)	—	(3 221)
Комиссионные расходы	(19)	(360)	(2)	(381)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	(2 166)	18	(2 148)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	—	—	(102)	(102)
Прочие расходы сегмента	(52)	(6)	(348)	(406)
Результаты сегмента	22 615	3 925	2 457	28 997
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(21 119)
Прибыль за год				7 878
Портфель развития	1 193 359	168 184	—	1 361 543
Прочие активы сегмента	—	325 744	101 959	427 703
Итого активы сегмента	1 193 359	493 928	101 959	1 789 246
Итого обязательства сегмента	741 453	564 356	12 340	1 318 149
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	—	—	(27 102)	(27 102)

В 2022 году у Группы было три внешних контрагента (31 декабря 2021 года: три внешних контрагента), выручка от арендных операций, с которым составила более 20% от общей выручки Группы (2022 год: 2 408 тыс. евро; 2021 год: 1 547 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами на основании местоположения клиентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>			<i>31 декабря 2021 года</i>		
	<i>Страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	49 074	10 922	59 996	40 555	13 152	53 707
Прочие процентные доходы	3 107	14 824	17 931	3 290	18 544	21 834
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3 195	—	3 195	2 373	—	2 373

В 2022 году процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, стран-членов Банка включали выручку от сделок с клиентами из Российской Федерации в размере 23 342 тыс. евро и с клиентами из Румынии в размере 8 523 тыс. евро (2021 год: выручка от сделок с клиентами из Российской Федерации – 15 412 тыс. евро и выручка от сделок с клиентами из Румынии – 6 557 тыс. евро). Внеоборотные активы Группы находятся в странах-членах.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

29. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 года										Итого
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая Республика	Венгрия	Монголия	Социалисти- ческая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Республика Куба	Прочие страны	
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	30 893	1 102	2 051	—	13 136	—	—	—	—	116 635	163 817
Депозиты в банках и других финансовых институтах	72 846	—	32 735	—	—	—	—	—	—	42 263	147 844
Производные финансовые активы	—	—	—	—	781	—	—	—	—	13 260	14 041
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 150	—	—	—	—	—	—	—	—	5 069	14 219
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	13 509	—	—	—	—	—	—	142 713	156 222
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 736	—	—	—	—	—	—	—	—	42 398	62 134
Долгосрочные кредиты банкам	—	—	—	—	—	33 712	21 493	—	48 800	—	104 005
Кредиты клиентам	194 666	77 999	101 313	—	49 314	28 174	4 085	15 066	—	73 289	543 906
Прочие финансовые активы	76	—	—	—	319	39	—	—	—	81	515
Финансовые активы	327 367	79 101	149 608	—	63 550	61 925	25 578	15 066	48 800	435 708	1 206 703
Финансовые обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1 620)	(1 620)
Производные финансовые обязательства	(1 265)	—	—	—	—	—	—	—	—	(32 830)	(34 095)
Долгосрочные займы банков	—	—	—	—	(4 768)	—	—	—	—	(40 843)	(45 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(328 485)	—	(170 447)	—	(164 003)	—	—	(220 331)	—	—	(883 266)
Прочие финансовые обязательства	(405)	—	—	—	(839)	—	—	—	—	(5)	(1 249)
Финансовые обязательства	(330 155)	—	(170 447)	—	(169 610)	—	—	(220 331)	—	(75 298)	(965 841)

(В тысячах евро)

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

	31 декабря 2021 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	15 150	350	1 810	—	296	—	—	—	—	71 565	89 171
Депозиты в банках и других финансовых институтах	2 966	335	—	—	—	—	—	—	—	55 660	58 961
Производные финансовые активы	—	—	—	—	465	—	—	—	—	10 868	11 333
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 462	—	—	—	—	—	—	—	—	3 251	11 713
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	10 003	—	—	—	—	—	—	226 051	236 054
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 682	—	—	—	—	—	—	9 988	—	56 111	86 781
Долгосрочные кредиты банкам	—	—	—	—	—	39 554	30 716	—	48 664	—	118 934
Кредиты клиентам	228 374	104 912	138 059	104 622	141 117	58 624	23 865	15 023	—	259 679	1 074 275
Прочие финансовые активы	51	—	—	—	912	40	—	46	—	112	1 161
Финансовые активы	275 685	105 597	149 872	104 622	142 790	98 218	54 581	25 057	48 664	683 297	1 688 383
Финансовые обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	(59 838)	—	—	(409)	—	—	—	—	(57 688)	(117 935)
Производные финансовые обязательства	(3 056)	—	(3 304)	—	—	—	—	—	—	(66 972)	(73 332)
Долгосрочные займы банков	—	—	—	—	(2 176)	—	—	—	—	(60 607)	(62 783)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(309 751)	—	(249 830)	—	(297 857)	—	—	(176 501)	—	—	(1 033 939)
Прочие финансовые обязательства	(407)	—	—	—	(2 903)	—	—	(79)	—	(187)	(3 576)
Финансовые обязательства	(313 214)	(59 838)	(253 134)	—	(303 345)	—	—	(176 580)	—	(185 454)	(1 291 565)

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

(В тысячах евро)

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены ниже:

		<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
		<i>Связанная сторона</i>	
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	Ключевой управленческий персонал	—	50
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	641	1 710
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	249	1 717
		<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
		<i>Расходы</i>	<i>Расходы</i>
		<i>Связанная сторона</i>	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(16)	(52)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(16)	(52)
Расход от операционной деятельности		(16)	(52)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(985)	(2 245)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(75)	(68)
Операционные расходы		(1 060)	(2 313)
Чистые расходы за отчетный период		(1 076)	(2 365)

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 150	8 462
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 503	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 736	30 670
Кредиты банкам	49 821	48 664
Кредиты клиентам	145 333	336 642
Договорные и условные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	4 395	63 311
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15 087	16 972
Комиссионные доходы	1	652
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106	188
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	4 119
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(689)	–
Чистые расходы от продажи кредитов клиентам	(15 447)	–
Прочие (расходы)/доходы	(2)	519

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Приме- чание	Выпущенные долговые ценные бумаги	Долгосрочные займы банков	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		876 516	77 007	953 523
Поступление	18, 19	351 624	2 227	353 851
Погашение	18, 19	(220 734)	(20 000)	(240 734)
Проценты выплаченные		(35 885)	(1 656)	(37 541)
Переоценка валютных статей		23 335	3 406	26 741
Проценты начисленные		39 083	1 799	40 882
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		1 033 939	62 783	1 096 722
Поступление	18, 19	57 835	3 085	60 920
Погашение	18, 19	(223 626)	(23 059)	(246 685)
Проценты выплаченные		(43 185)	(1 779)	(44 964)
Переоценка валютных статей		12 987	2 510	15 497
Проценты начисленные		45 316	2 071	47 387
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		883 266	45 611	928 877

(В тысячах евро)

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности (продолжение)

Переоценка валютных статей представляет 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 2022 года проценты в сумме 9 631 тыс. евро (31 декабря 2021 года: 14 104 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.

32. 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 2022 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2021 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 2022 года на уровне не менее 25% (31 декабря 2021 года: 25%).

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал		
Капитал 1-го уровня	354 673	488 781
Капитал 2-го уровня	—	8 633
Итого регулятивный капитал	354 673	497 414
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	785 163	1 215 572
Рыночный риск	298 584	240 488
Операционный риск	53 566	52 328
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 137 313	1 508 388
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	31,19%	32,98%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	31,19%	32,40%

(намеренный пропуск)

*(В тысячах евро)***33. События после отчетной даты**

В июле 2022 года Чешская Республика и Словацкая Республика начали официальную процедуру выхода из состава Банка и вышли из состава Банка 27 января 2023 года и 29 января 2023 года соответственно. Совет управляющих утвердил руководящие принципы урегулирования взаимных обязательств между Банком и выходящими членами. Словацкая Республика согласилась с таким подходом. Соответствующий двусторонний договор еще предстоит доработать и реализовать. Чешская Республика еще не согласилась с данным подходом в целом, однако, Банк отмечает, что принципы выхода из состава уже зафиксированы, если Совет управляющих не проголосует за их изменение.

30 января 2023 года Совет управляющих утвердил реструктуризацию дополнительного капитала Банка. В соответствии с данным решением Банк перевел часть доли Российской Федерации в субординированный кредит, в результате чего соответствующая доля снизилась до 45,44%.

10 марта 2023 года Группа погасила облигации на сумму 6 698 млн руб. (84 856 тыс. евро).

24 марта 2023 года Группа погасила облигации на сумму 190 531 тыс. румынских леев (38 485 тыс. евро).

В первом квартале 2023 года Группа продала часть портфеля ценных бумаг балансовой стоимостью 109 миллионов евро за 100 миллионов евро. Также Группа продала кредиты балансовой стоимостью 53 миллиона евро за 34 миллионов евро. Обе продажи были осуществлены с целью улучшения позиции по ликвидности Группы.

5 апреля 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 3 500 млн руб. (40 282 тыс. евро).

(Конец).

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 115 листа(ов)