

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Международного инвестиционного банка
и его дочерней компании**
за 2017 год

Февраль 2018 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	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	37
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	39
7. Производные финансовые инструменты	40
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42
9. Кредиты банкам	43
10. Кредиты клиентам	44
11. Инвестиционная недвижимость	46
12. Основные средства и нематериальные активы	48
13. Прочие активы и обязательства	50
14. Депозиты банков и других финансовых институтов	51
15. Долгосрочные займы банков	51
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
17. Капитал	53
18. Договорные и условные обязательства	54
19. Аренда	55
20. Процентные доходы и процентные расходы	55
21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	55
22. Общехозяйственные и административные расходы	56
23. Управление рисками	56
24. Оценка справедливой стоимости	72
25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	78
26. Информация по сегментам	78
27. Взаимозачет финансовых инструментов	83
28. Операции со связанными сторонами	83
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	84
30. Достаточность капитала	85

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету Международного инвестиционного банка

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка («Банк») и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и 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 указанного ниже вопроса 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
------------------------	---

Резервы под обесценение кредитов банкам и кредитов клиентам

Оценка уровня резерва под обесценение кредитов банкам и клиентам является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование суждений, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния контрагента и ожидаемых будущих денежных потоков. Информация об обесценении кредитов банкам и клиентам представлена в Примечании 9 «Кредиты банкам», Примечании 10 «Кредиты клиентам» и Примечании 23 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитов банкам и клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов банкам и клиентам, которые в сумме составляют 61% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наша стратегия аудита в отношении процесса создания резерва под обесценение кредитов банкам и клиентам была основана на проведении процедур по существу. Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва, тестирование исходных данных, анализ допущений, использованных Группой при расчете обесценения, а также оценку достаточности резервов по выданным кредитам банкам и клиентам с индивидуальными признаками обесценения. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов банкам и клиентам мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков.

Мы также выполнили процедуры в отношении информации по резервам под обесценение кредитов банкам и клиентам, раскрываемой в Примечаниях 9, 10 и 23 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Группы за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Международного инвестиционного банка по итогам деятельности за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Международного инвестиционного банка по итогам деятельности за 2017 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 Совета Международного инвестиционного 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 него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Международного инвестиционного банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Международного инвестиционного 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 Совету Международного инвестиционного банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Международного инвестиционного 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, - Олег Владимирович Юшенков.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

15 февраля 2018 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Международный инвестиционный банк
Осуществляет свою деятельность на основании Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка от 10 июля 1970 года, зарегистрированного в Секретариате ООН 1 декабря 1971 года за номером 11417.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2017 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	66 097	93 031
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	45 889	45 337
Производные финансовые активы ¹	7	7 761	14 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	138 704	170 849
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	76 723	98 458
Кредиты банкам	9	201 635	94 367
Кредиты клиентам	10	462 514	269 036
Инвестиционная недвижимость	11	21 853	21 840
Основные средства и нематериальные активы	12	72 388	71 844
Прочие активы	13	2 476	2 319
Итого активы		1 096 040	881 443
Обязательства			
Депозиты банков и других финансовых институтов	14	65 511	118 925
Производные финансовые обязательства	7	15 073	11 623
Текущие счета клиентов		8 593	9 218
Долгосрочные займы банков	15	95 592	73 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	509 213	272 528
Прочие обязательства	13	6 396	5 582
Итого обязательства		700 378	491 225
Капитал			
Объявленный капитал	17	1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(985 038)	(986 947)
Оплаченный капитал		314 962	313 053
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		240	(1 506)
Фонд переоценки основных средств		13 748	12 945
Фонд переоценки валют		(76)	(57)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный год		65 783	64 981
Чистая прибыль за отчетный год		1 005	802
Итого капитал		395 662	390 218
Итого капитал и обязательства		1 096 040	881 443

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления банка

Николай Косов



Председатель Правления

Елена Миндукшева



И.о. заместителя Директора Финансового департамента

14 февраля 2018 года

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы	20	35 963	32 455
Процентные расходы	20	(32 566)	(27 651)
Чистый процентный доход		3 397	4 804
Создание резерва под обесценение кредитов	10, 11	(12 165)	(7 557)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(8 768)	(2 753)
Комиссионные доходы		1 763	843
Комиссионные расходы		(133)	(138)
Чистый комиссионный доход		1 630	705
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	21	15 949	9 979
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7 399	10 515
Дивидендный доход		123	–
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	19	4 034	3 442
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	11	(26)	(2 174)
Прочие доходы		543	447
Чистые непроцентные доходы		28 022	22 209
Доходы от операционной деятельности		20 884	20 161
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	13	29	67
Общехозяйственные и административные расходы	22	(18 872)	(18 939)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(1 036)	(487)
Операционные расходы		(19 879)	(19 359)
Чистая прибыль за год		1 005	802

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Чистая прибыль за год		1 005	802
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Изменение нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	17	1 746	158
Влияние пересчета в валюту отчетности		(19)	63
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 727	221
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	12	803	(18 508)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		803	(18 508)
Прочий совокупный доход/(расход)		2 530	(18 287)
Итого доход/(расход) за год		3 535	(17 485)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(В тысячах евро)*

			Фонд переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки валют	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
	Объяв- ленный капитал	Неопла- ченный капитал					
На 31 декабря 2015 года	1 300 000	(996 947)	(1 664)	31 453	(120)	64 981	397 703
Прибыль за год	—	—	—	—	—	802	802
Прочий совокупный доход/(расход) за год	—	—	158	(18 508)	63	—	(18 287)
Итого совокупный доход/(расход)	—	—	158	(18 508)	63	802	(17 485)
Взносы в капитал (Примечание 18)	—	10 000	—	—	—	—	10 000
На 31 декабря 2016 года	1 300 000	(986 947)	(1 506)	12 945	(57)	65 783	390 218
Прибыль за год	—	—	—	—	—	1 005	1 005
Прочий совокупный доход/(расход) за год	—	—	1 746	803	(19)	—	2 530
Итого совокупный доход/(расход)	—	—	1 746	803	(19)	1 005	3 535
Взносы в капитал (Примечание 18)	—	1 909	—	—	—	—	1 909
На 31 декабря 2017 года	1 300 000	(985 038)	240	13 748	(76)	66 788	395 662

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		28 578	24 092
Проценты и комиссии выплаченные		(3 327)	(3 364)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		31 228	9 079
Денежные поступления от аренды		4 034	3 442
Общехозяйственные и административные расходы		(15 638)	(16 094)
Прочие операционные доходы/(расходы) по банковским операциям		36	(78)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		44 911	17 077
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(5 776)	54 498
Кредиты банкам		(118 882)	47 598
Кредиты клиентам		(210 605)	(118 231)
Прочие активы		(15)	(5)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов		(47 426)	1 589
Текущие счета клиентов		(1 227)	1 481
Прочие обязательства		1 016	68
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(338 004)	4 075
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные		6 491	11 458
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(426 482)	(668 584)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		478 424	618 419
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	30 373
Вложения в инвестиционную недвижимость		(39)	(50)
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(1 673)	(1 754)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		56 721	(10 138)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные		(26 212)	(26 324)
Привлечение долгосрочных займов банков	29	36 185	60 000
Погашение долгосрочных займов банков	29	(13 451)	(29 569)
Выпуск долговых ценных бумаг	29	348 661	67 398
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	(88 290)	(43 910)
Взносы в уставный капитал		1 909	10 000
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		258 802	37 595
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4 453)	1 980
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(26 934)	33 512
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		93 031	59 519
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	66 097	93 031

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

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

Международный инвестиционный банк был создан в 1970 году и начал свою деятельность 1 января 1971 года.

Банк является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного Банка (далее – «Соглашение») и Устава. Соглашение было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом Банка. Группа также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Группа осуществляет свою деятельность из своего офиса в России, Москве, ул. Маши Порываевой, 7 и офиса Европейского регионального отделения в Братиславе (Eurovea Central 1, Pribinova 4, Bratislava, 81109, Slovak Republic).

Средняя штатная численность сотрудников Группы в 2017 году составила 220 человек (2016 год: 230 человек).

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

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

- ▶ Завершается процесс внесения изменений в учредительные документы МИБ и соответствующего перехода на трехуровневую структуру корпоративного управления. Подписанный в конце 2015 года Протокол о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного Банка и его Устав (далее – «Протокол»), находится на стадии внутригосударственных процедур (ратификации) в странах-членах Банка. По завершении указанных процедур всеми странами Протокол вступит в силу. По состоянию на конец 2017 года Протокол ратифицирован 8 из 9 стран-членов Банка: Венгрией, Социалистической Республикой Вьетнам, Румынией, Республикой Болгария, Российской Федерацией, Республикой Куба, Чешской Республикой и Монголией.
- ▶ В марте 2017 года МИБ впервые предоставил статус наблюдателя суверенному государству – Республике Беларусь.
- ▶ В ходе 107-го заседания Совета Банка в июне 2017 года в г. Бухарест, Румыния, страны-члены единогласно одобрили проект Стратегии развития Группы на следующий среднесрочный период – 2018-2022 годы.
- ▶ С учётом одобренной странами-членами МИБ новой стратегии развития Группы на 2018-2022 годы Правительство Монголии приняло решение увеличить свою долю в оплаченной части уставного капитала Банка до 1,077%. 27 декабря 2017 года Монголия осуществила дополнительный взнос в объеме более 1 млн. 900 тысяч евро.
- ▶ В декабре 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило прогноз по кредитному рейтингу МИБ со стабильного до позитивного и подтвердило рейтинг эмитента и долговой рейтинг на уровне BBB. Ранее в мае 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service также повысило прогноз по кредитному рейтингу МИБ со стабильного до позитивного, подтвердив рейтинг эмитента и долговой рейтинг на уровне Baa1. Кроме того, Банку присвоены следующие рейтинги инвестиционного уровня: рейтинг BBB, прогноз стабильный от Standard&Poor's; рейтинг на уровне A, прогноз стабильный от рейтингового агентства Dagong Global Credit Rating.
- ▶ В апреле 2017 года Группа впервые вышла на западноевропейский рынок привлечения, осуществив дебютный выпуск долговых обязательств *Schuldscheindarlehen* – традиционного для финансовых рынков Германии инструмента.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

- ▶ В сентябре 2017 года МИБ разместил на румынском фондовом рынке номинированные в двух валютах (евро и в леях) облигации общим объемом порядка 125 млн. евро. Выпуск в евро стал первым выпуском долговых обязательств, деноминированных в евро на румынском рынке. В связи с этим Румынская ассоциация биржевых брокеров удостоила Международный инвестиционный Банк премией за вклад в развитие национального фондового рынка. Банк получил награду в номинации «За выдающиеся достижения в развитии рынка корпоративных облигаций Румынии».
- ▶ Ассоциация финансовых институтов развития Азиатско-Тихоокеанского региона (ADFIAP) признала программу торгового финансирования МИБ лучшей среди других международных финансовых институтов в 2017 году и присудила Банку победу в номинации Trade Development в рамках ADFIAP Awards 2017.
- ▶ В рамках 107-го заседания Совета МИБ в г. Бухарест, Румыния, был подписан многосторонний Меморандум о сотрудничестве МИБ с торгово-промышленными палатами (далее – «ТПП») стран-членов Банка.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	2017 год, %	2016 год, %
Российская Федерация	47,633	47,923
Республика Болгария	13,399	13,481
Венгрия	12,700	12,777
Чешская Республика	9,644	9,703
Словацкая Республика	6,820	6,862
Румыния	5,859	5,895
Республика Куба	1,702	1,713
Социалистическая Республика Вьетнам	1,165	1,172
Монголия	1,077	0,474
	100,000	100,000

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

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

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

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

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

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общая часть

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

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 31 декабря 2017 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка – АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом. На 31 декабря 2017 года уставный капитал дочерней компании составляет 44,5 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 44,5 тыс. рублей), что соответствует 1,1 тыс. евро по историческому курсу на дату учреждения дочерней компании.

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, 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 (далее – «тыс. евро»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 29.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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 доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами». Немонетарные активы и обязательства, отраженные по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, которая выражена в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом, определенным Группой, на дату такой операции включается в состав статьи «Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

Основа консолидации

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

Инвестиции в ассоциированные компании

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

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

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.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, 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 24.

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

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

У Группы должен быть 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.

(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 источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех выше перечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Учет хеджирования

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

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

На каждую дату оценки эффективности хеджирования для целей удовлетворения критериям учета хеджирования должна ожидаться высокая эффективность отношений хеджирования на перспективной основе, а также наблюдаться их высокая эффективность в применимом периоде в прошлом (ретроспективная эффективность). Формальная оценка проводится как на дату возникновения хеджирования, так и по состоянию на конец каждого месяца на постоянной основе. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования (продолжение)

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 доходы 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 доходы 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. 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.

Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, совокупная прибыль или убыток, учтенные в составе собственного капитала, незамедлительно переносятся в 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.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе чистой непроцентной прибыли по статье «Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости». Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Депозиты в банках и других финансовых институтах, долгосрочные кредиты банкам, кредиты под торговое финансирование и кредиты клиентам

В отношении депозитов в банках и других финансовых институтах, долгосрочных кредитов банкам, кредитов под торговое финансирование и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между стоимостью актива в консолидированном отчете о финансовом положении и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Стоимость актива в консолидированном отчете о финансовом положении снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости актива на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Если финансовый актив предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на его получение и реализацию, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере).

Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения по финансовому инструменту или группе инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже стоимости ее приобретения. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении.
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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:

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

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Договоры финансовой гарантии (продолжение)**

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

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, если они отвечают критериям признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

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

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

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

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прибыли или 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 обслуживание относятся на расходы по мере 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. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

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 расходов по продаже. 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 затрат на продажу.

Резервы

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

Капитал

Доли участников 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.

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.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые 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 убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Группа получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

Коммиссионные 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 коммиссионные доходы

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

Коммиссионные расходы

Коммиссионные расходы включают комиссии по операциям с ценными бумагами и комиссии по расчетно-кассовым операциям. Комиссии, уплаченные при покупке ценных бумаг, относящихся к категории финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка, 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.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, полученные Группой в доверительное управление Группы, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Кредитно-инвестиционная деятельность, Казначейство, Прочая деятельность.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Группа разработала План поэтапной подготовки перехода на МСФО 9. Рабочая группа по переходу на новый стандарт включает экспертов по методологии, поиску данных и моделированию, а также экспертов в области информационных технологий и отчетности. Работа группы охватывала проведение оценки совокупности финансовых инструментов, на которые повлияли требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, и разработку методики формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Группа не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям, а также забалансовые обязательства кредитного характера (далее – «финансовые инструменты»).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- ▶ включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;
- ▶ более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Группа будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1). Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Группа использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Группе определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода. Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3.

Группа решила, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3. Существует ряд критериев, которые Группа анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономические прогнозы.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемые суммы требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового актива и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО (IAS) 39. Группа приняла решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «*Выплаты на основе акций*», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «*Аренда*», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Группа не ожидает существенного эффекта на консолидированную финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Группе

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Группе.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Деятельность Банка освобождена от уплаты налогов и сборов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и иных финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

В консолидированном отчете о финансовом положении Группы финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение. Группа анализирует свои финансовые активы на предмет обесценения на регулярной основе. При оценке убытков от обесценения Группа использует свое профессиональное суждение в отношении объективных признаков, свидетельствующих о снижении будущих договорных денежных потоков по финансовому активу. Такие признаки могут включать данные о финансовых затруднениях заемщика или иные наблюдаемые данные о неблагоприятном изменении в статусе погашения обязательств заемщиком, о национальных или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к финансовым активам для отражения текущих обстоятельств. Убытки от обесценения подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение ожидаемых договорных денежных потоков объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Группа определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости

Как раскрыто в Примечании 3, в отношении инвестиционной недвижимости Группа использует модель учета по справедливой стоимости. Здания в составе основных средств учитываются по переоцененной стоимости.

(В тысячах евро)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Суждения и неопределенность оценок (продолжение)**

В отношении зданий в составе основных средств Группа отслеживает соответствие их текущей стоимости справедливой стоимости зданий и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений. Изменение справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода. Последняя по времени переоценка здания Группы была проведена по состоянию на 31 октября 2017 года независимой компанией профессиональных оценщиков с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости на местном рынке. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости. Руководство Группы считает, что за период между датой оценки и датой консолидированной финансовой отчетности не произошло каких-либо экономических изменений и технических параметров здания, которые могли бы повлиять на его переоцененную стоимость. Переоцененное здание амортизируется в соответствии с оставшимся сроком полезного использования, начиная с 31 октября 2017 года.

В отношении инвестиционной недвижимости Группа отслеживает изменение ее справедливой стоимости на каждую отчетную дату и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений между текущей стоимостью инвестиционной недвижимости и ее справедливой стоимостью. Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости Группы была проведена по состоянию на 31 октября 2017 года независимыми компаниями профессиональных оценщиков, с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с аналогичными объектами недвижимости на местном рынке. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости. Руководство Группы считает, что за период между датой оценки и датой консолидированной финансовой отчетности не произошло каких-либо экономических изменений и технических параметров зданий, которые могли бы повлиять на их переоцененную стоимость.

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

- ▶ Примечание 7 – Производные финансовые инструменты;
- ▶ Примечание 8 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ Примечание 9 – Кредиты банкам;
- ▶ Примечание 10 – Кредиты клиентам;
- ▶ Примечание 11 – Инвестиционная недвижимость;
- ▶ Примечание 12 – Основные средства и нематериальные активы;
- ▶ Примечание 18 – Договорные и условные обязательства.

Переклассификация сравнительной информации

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была изменена презентация статей. В данные за 2016 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2017 году:

	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Сумма перекласси- фикации</i>	<i>После перекласси- фикации</i>
Наименование статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках			
Чистый доход по переоценке производных финансовых инструментов	32 330	(32 330)	–
Чистый расход по операциям хеджирования справедливой стоимости	(246)	246	–
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	9 068	(9 068)	–
Чистый расход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	(31 173)	31 173	–
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	9 979	9 979

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Наличные денежные средства	85	104
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	49 120	62 548
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	4 167	4 526
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	274	551
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	53 561	67 625
Краткосрочные депозиты в банках		
<i>Срочные депозиты в банках</i>		
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	68	—
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	12 383	25 302
Итого краткосрочные депозиты в банках	12 451	25 302
Денежные средства и их эквиваленты	66 097	93 031

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

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:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Срочные депозиты до 1 года		
<i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i>	37 157	37 126
Итого срочные депозиты до 1 года	37 157	37 126
Срочные депозиты свыше 1 года		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	5 650	5 821
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	3 082	2 390
Итого срочные депозиты свыше 1 года	8 732	8 211
Итого депозиты в банках и других финансовых институтах	45 889	45 337

Задолженность Национального банка Республики Куба

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба без кредитного рейтинга		
	34 967	34 967
За вычетом: резерва под обесценение	(34 967)	(34 967)
Срочные депозиты в Национальном банке Республики Куба	—	—

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба по состоянию на 31 декабря 2017 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 2016 года: три контрагента) и составляют 25 724 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 37 125 тыс. евро).

(В тысячах 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.

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

31 декабря 2017 года					
	Условная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	180 000 тыс. евро	209 572 тыс. долл. США	1,16	5 203	89
	10 270 тыс. евро	3 160 000 тыс. венгерских форинтов	307,69	54	–
	9 997 998 тыс. российских рублей	158 232 тыс. евро	63,20	–	8 603
	3 000 000 тыс. российских рублей	52 910 тыс. долл. США	56,70	638	–
	319 800 тыс. румынских лей	70 544 тыс. евро	4,53	931	1 212
Форварды	34 000 тыс. евро	39 527 тыс. долл. США	1,16	935	–
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				7 761	9 904
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	298 300 тыс. румынских лей	67 068 тыс. евро	4,45	–	5 169
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				–	5 169
Производные финансовые инструменты				7 761	15 073

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

31 декабря 2016 года					
	Условная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	9 136 720 тыс. российских рублей	132 150 тыс. евро	69,42	14 246	883
	110 300 тыс. румынских лей	24 971 тыс. евро	4,44	–	632
	117 000 тыс. евро	128 825 тыс. долл. США	1,10	116	5 704
	8 000 тыс. евро	572 280 тыс. российских рублей	71,54	–	788
Форварды	34 000 тыс. евро	37 896 тыс. долл. США	1,11	–	2 080
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				14 362	10 087
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	298 300 тыс. румынских лей	67 068 тыс. евро	4,45	–	1 536
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				–	1 536
Производные финансовые инструменты				14 362	11 623

В связи с размещением облигационных займов в валютах, отличных от функциональной валюты Группы (Примечание 16), Группа заключила валютно-процентные свопы и валютные форварды на рыночных условиях с крупными международными и российскими 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 справедливой стоимости облигационного выпуска в румынских леях, размещенного 27 сентября 2016 года (Примечание 16).

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

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела позиции по следующим видам производных инструментов:

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

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

Оценка справедливой стоимости базируется на соответствующих форвардных кривых, основанных на иностранных валютных обменных 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.

(В тысячах евро)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2017 год	2016 год
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств:		
Облигации Правительств стран-членов Банка		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	–	39 923
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	–	12 755
Облигации Правительств стран не членов Банка		
Кредитный рейтинг AAA	4 066	–
Кредитный рейтинг AA+	5 396	–
Кредитный рейтинг B-	18 552	–
Облигации Правительств	28 014	52 678
Корпоративные облигации:		
Кредитный рейтинг между A- и A+	12 292	21 152
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	20 370	21 861
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	62 496	57 579
Кредитный рейтинг между B- и B+	13 817	17 575
Корпоративные облигации	108 975	118 167
Итого котируемые долговые ценные бумаги	136 989	170 845
Котируемые долевыми инструментами		
Кредитный рейтинг A -	633	–
Кредитный рейтинг BBB	1 077	–
Без кредитного рейтинга	5	4
Итого котируемые долевыми инструментами	1 715	4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	138 704	170 849
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Котируемые долговые ценные бумаги		
Облигации Правительств:		
Облигации Правительств стран-членов Банка		
Кредитный рейтинг A+	10 010	10 286
Облигации Правительств стран не членов Банка		
Кредитный рейтинг A-	7 867	7 597
Облигации Правительств	17 877	17 883
Корпоративные облигации:		
Кредитный рейтинг AAA	19 991	22 486
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	7 466	4 688
Кредитный рейтинг между A- и A+	18 544	32 521
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	5 995	4 994
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	6 850	15 886
Корпоративные облигации	58 846	80 575
Итого котируемые долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	76 723	98 458

Облигации Правительств представляют собой выраженные в европейской валюте и американских долларах ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов стран, со сроками погашения в 2020-2027 годах (31 декабря 2016 года: в 2018-2027 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,4% до 7,6% (31 декабря 2016 года: от 0,4% до 7,9%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и Банками стран-членов Банка, а также корпоративными международными компаниями и банками развития, которые имеют схожие цели и миссии с Группой, со сроками погашения в 2020-2026 годах (31 декабря 2016 года: 2018-2031 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,4% до 7,9% (31 декабря 2016 года: 0,6% до 10,3%).

Долевые ценные бумаги представлены акциями и депозитарными расписками, эмитированными крупными международными компаниями.

(В тысячах евро)

9. Кредиты банкам

В течение 2017 года Группа продолжила кредитную деятельность, руководствуясь основными приоритетами Стратегии развития МИБ. Основное направление кредитной деятельности – содействие развитию малого и среднего бизнеса в странах-членах, а также участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов. В качестве своих ключевых контрагентов Группа рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В 2017 и 2016 году Группой предоставлялись долгосрочные кредиты банкам и кредиты под операции торгового финансирования заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах и кредиты под операции торгового финансирования:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Кредиты под торговое финансирование		
Российская Федерация	23 298	953
Республика Беларусь	3 239	–
Кредиты под торговое финансирование	26 537	953
Долгосрочные кредиты банкам		
Российская Федерация	75 401	26 425
Республика Куба	49 863	–
Монголия	33 735	47 970
Социалистическая республика Вьетнам	25 252	19 019
Долгосрочные кредиты банкам	184 251	93 414
За вычетом: резерва под обесценение кредитов банкам	(9 153)	–
Итого кредиты банкам	201 635	94 367

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	15 254	–
За вычетом: резерва под обесценение кредитов банкам	(9 153)	–
Просроченные кредиты банкам	6 101	–

В целях данной консолидированной финансовой отчетности кредит банку 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.

Резерв под обесценение кредитов банкам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов банкам по странам:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	–	–
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	9 153	9 153
На 31 декабря 2017 года	9 153	9 153
Обесценение на индивидуальной основе	9 153	9 153
Итого сумма кредитов банкам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	15 254	15 254

В течении 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года обесцененных ссуд не было, резерв под обесценение не создавался.

(В тысячах евро)

9. 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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	<i>2017 год</i>		<i>2016 год</i>	
	<i>Кредиты банкам</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты банкам</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Гарантии государственные	49 863	24,7	–	–
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	–	–	7 247	7,7
Необеспеченная часть кредитов	151 772	75,3	87 120	92,3
	201 635	100,0	94 367	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 2017 года на балансе Группы были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные двум банкам, общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам (31 декабря 2016 года: пяти банкам). Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 70 100 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 74 787 тыс. евро) и под указанные кредиты резервы не создавались (31 декабря 2016 года: резервы не создавались).

10. Кредиты клиентам

Группой предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Российская Федерация	81 817	61 213
Румыния	78 440	40 235
Словацкая Республика	60 464	8 411
Республика Болгария	57 995	65 922
Чешская Республика	49 967	22 930
Венгрия	42 910	–
Республика Эквадор	34 763	39 570
Республика Панама	29 775	36 276
Монголия	24 425	5 683
Королевство Нидерландов	5 847	–
Соединенные штаты Америки	1 666	6 108
Итого кредиты клиентам	468 069	286 348
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(5 555)	(17 312)
Кредиты клиентам	462 514	269 036

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	15 151	14 769
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(5 255)	(14 769)
Просроченные кредиты клиентам	9 896	–

(В тысячах евро)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

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.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по странам:

	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	8 103	6 955	2 254	17 312
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	–	11	3 001	3 012
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	(8 103)	(6 666)	–	(14 769)
На 31 декабря 2017 года	–	300	5 255	5 555
Обесценение на индивидуальной основе	–	–	5 255	5 255
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	–	–	15 151	15 151
	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	3 000	6 755	–	9 755
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	5 103	200	2 254	7 557
На 31 декабря 2016 года	8 103	6 955	2 254	17 312
Обесценение на индивидуальной основе	8 103	6 666	–	14 769
Итого сумма кредитов клиентам, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	8 103	6 666	–	14 769

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	<i>2017 год</i>		<i>2016 год</i>	
	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	86 728	18,8	25 811	9,6
Гарантии государственные	74 476	16,1	75 845	28,2
Гарантии корпоративные	70 599	15,3	22 930	8,5
Залог акций	42 504	9,2	21 579	8,0
Залог оборудования и товаров в обороте	15 292	3,3	22 641	8,4
Залог прав требований	6 150	1,3	22 970	8,5
Залог транспортных средств	1 476	0,3	2 756	1,0
Необеспеченная часть кредитов	165 289	35,7	74 504	27,8
Итого кредиты клиентам	462 514	100,0	269 036	100,0

(В тысячах евро)

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

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Группы были учтены кредиты клиентам, выданные трем заемщикам (2016 год: трем заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 181 256 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 107 191 тыс. евро), и под указанные кредиты резервы не создавались (31 декабря 2016 года: резервы не создавались).

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Лизинг	116 910	85 897
Производство и передача электроэнергии	104 847	39 570
Металлообрабатывающая промышленность	49 967	22 930
Нефтепереработка	30 099	10 002
Производство напитков и пищевых продуктов	25 662	27 504
Связь	22 815	–
Производство электрооборудования	21 159	20 809
Горнодобывающая промышленность	20 632	–
Операции с недвижимостью	19 722	308
Консультационные услуги	19 543	–
Сельское хозяйство	13 408	14 295
Производство фармацевтических препаратов	11 319	6 645
Транспорт	11 248	13 752
Торговля	738	6 036
Химическое производство	–	23 831
Строительство	–	14 769
	468 069	286 348
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(5 555)	(17 312)
Кредиты клиентам	462 514	269 036

11. Инвестиционная недвижимость

За 2017 год и 2016 год произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
На 1 января	21 840	33 819
Поступления	–	14 324
Неотделимые улучшения	39	50
Переводы в основные средства	–	(24 179)
Влияние переоценки	(26)	(2 174)
Балансовая стоимость на 31 декабря	21 853	21 840

Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках договоров операционной аренды. В течение 2017 года Группа получила 4 034 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2016 год – 3 442 тыс. евро).

*(В тысячах евро)***11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года значение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости основывается на результатах оценки, проведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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 инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 24.

Если бы оценка инвестиционной недвижимости проводилась с использованием метода учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выглядели бы следующим образом:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Первоначальная стоимость	20 141	20 091
Поступления	49	50
Накопленная амортизация	(2 611)	(2 370)
Остаточная стоимость	17 579	17 771

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его 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)

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2017 и 2016 годы:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Прочие</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2017 года	67 644	7 500	3 361	307	808	2 472	183	427	82 702
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	1 749	1 749
Переводы между категориями	350	364	150	14	–	590	2	(1 470)	–
Выбытия	–	(283)	(1 588)	(20)	(119)	(11)	(7)	–	(2 028)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(1 039)	–	–	–	–	–	–	–	(1 039)
Влияние переоценки	803	–	–	–	–	–	–	–	803
На 31 декабря 2017 года	67 758	7 581	1 923	301	689	3 051	178	706	82 187
Накопленная амортизация									
На 1 января 2017 года	(117)	(6 747)	(2 730)	(236)	(580)	(343)	(105)	–	(10 858)
Начисление за период	(1 108)	(250)	(284)	(21)	(102)	(237)	(6)	–	(2 008)
Выбытия	–	283	1 587	18	119	14	7	–	2 028
Зачет накопленной амортизации при переоценке	1 039	–	–	–	–	–	–	–	1 039
На 31 декабря 2017 года	(186)	(6 714)	(1 427)	(239)	(563)	(566)	(104)	–	(9 799)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2016 года	67 527	753	631	71	228	2 129	78	427	71 844
На 31 декабря 2017 года	67 572	867	496	62	126	2 485	74	706	72 388

(В тысячах евро)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Прочие</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2016 года	62 807	7 073	3 278	296	808	325	176	1 591	76 354
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	1 754	1 754
Переводы из инвестиционной недвижимости	24 179	–	–	–	–	–	–	–	24 179
Переводы между категориями	223	436	83	22	–	2 147	7	(2 918)	–
Выбытия	–	(9)	–	(11)	–	–	–	–	(20)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(1 057)	–	–	–	–	–	–	–	(1 057)
Влияние переоценки	(18 508)	–	–	–	–	–	–	–	(18 508)
На 31 декабря 2016 года	67 644	7 500	3 361	307	808	2 472	183	427	82 702
Накопленная амортизация									
На 1 января 2016 года	–	(6 547)	(2 445)	(228)	(477)	(165)	(99)	–	(9 961)
Начисление за период	(1 174)	(209)	(285)	(19)	(103)	(178)	(6)	–	(1 974)
Выбытия	–	9	–	11	–	–	–	–	20
Зачет накопленной амортизации при переоценке	1 057	–	–	–	–	–	–	–	1 057
На 31 декабря 2016 года	(117)	(6 747)	(2 730)	(236)	(580)	(343)	(105)	–	(10 858)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2015 года	62 807	526	833	68	331	160	77	1 591	66 393
На 31 декабря 2016 года	67 527	753	631	71	228	2 129	78	427	71 844

По состоянию на 31 декабря 2017 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, все еще используемых Группой, составляла 5 217 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 7 982 тыс. евро).

(В тысячах евро)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года значение справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы, основывается на результатах оценки, проведенной независимой компанией профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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 24.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием метода учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выглядели бы следующим образом:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Первоначальная стоимость	52 355	52 132
Поступления	350	223
Накопленная амортизация	(21 298)	(20 871)
Остаточная стоимость	31 407	31 484

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	2 007	1 814
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	73	1 352
Гарантийные платежи	26	42
Прочие финансовые активы	363	136
	2 469	3 344
За вычетом резерва под обесценение	(1 741)	(1 924)
Итого финансовые активы	728	1 420
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	990	–
Активы, предназначенные для продажи - недвижимость	89	89
Запасы – объекты недвижимости	50	55
Прочие нефинансовые активы	619	755
Итого нефинансовые активы	1 748	899
Итого прочие активы	2 476	2 319

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Сумма резерва на 1 января	1 924	1 633
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(29)	(67)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(154)	358
Сумма резерва на 31 декабря	1 741	1 924

(В тысячах евро)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Финансовые обязательства		
Прочие кредиторы по банковским операциям	1 125	662
Прочие кредиторы по хозяйственным операциям	1 015	1 182
Прочие финансовые обязательства	8	19
Итого финансовые обязательства	2 148	1 863
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	4 070	3 647
Прочие нефинансовые обязательства	178	72
Итого нефинансовые обязательства	4 248	3 719
Итого прочие обязательства	6 396	5 582

14. Депозиты банков и других финансовых институтов

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

	2017 год	2016 год
Депозиты банков до 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	3 496	52 856
Итого депозиты банков до 1 года	3 496	52 856
Депозиты банков свыше 1 года		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62 015	66 069
Итого депозиты банков свыше 1 года	62 015	66 069
Итого депозиты банков	65 511	118 925

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

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имеется два контрагента, совокупные остатки по депозитам от которого превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2016 года: два контрагента) и составляют 62 015 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 111 418 тыс. евро).

15. Долгосрочные займы банков

Долгосрочные займы банков включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Синдицированные кредиты	59 755	59 039
Долговые расписки	22 939	—
Займы банков	12 898	14 310
Итого долгосрочные займы банков	95 592	73 349

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

3 августа 2017 года Группа привлекла двустороннее финансирование на венгерском финансовом рынке на сумму 4,0 млрд. венгерских форинтов (13 185, тыс. евро).

(В тысячах евро)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Ставки, годовых, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Облигации, деноминированные в рублях	0,01-9,5	2024-2027	267 112	151 516
Облигации, деноминированные в леях	3,4-4,1	2018-2020	152 084	90 885
Облигации, деноминированные в евро	1,59-3,5	2019-2020	90 017	30 127
Итого облигации			509 213	272 528

27 апреля 2017 года Группа вторично разместила выпуск рублевых облигаций серии 02 в объеме 2 998,0 млн. руб. (48 615 тыс. евро), выкупленных ранее в 2016 году в рамках прохождения оферты. Установлена новая купонная ставка в размере 9,5% годовых, оферта в апреле 2019 года.

2 июня 2017 года Группа выкупила рублевые облигации серии 03 в объеме 3,99 млрд. руб. (62 858 тыс. евро) в рамках прохождения плановой оферты. По оставшимся в обращении облигациям данного выпуска установлена новая купонная ставка в размере 0,01%.

14 июня 2017 года Группа разместила выпуск биржевых облигаций на Московской бирже в рамках Программы биржевых облигаций, зарегистрированной в 2016 году. Объем выпуска составил 10 млрд. руб. (156 579 тыс. евро), оферта в марте 2020 года. Купон по облигациям установлен в размере 8,75% и выплачивается раз в квартал с первой выплатой купонного дохода 11 сентября 2017 года.

25 сентября 2017 года Группа разместила на румынском фондовом рынке третий выпуск облигаций. Выпуск структурирован в два транша – 60 млн. евро и 300 млн. румынских лей (65 199 тыс. евро) и сроком обращения 3 года. Ставка по облигациям, номинированным в евро составила 1,593% годовых и 3m Robor + 1,50% по облигациям, номинированным в румынских леях.

27 октября 2017 года в рамках прохождения плановой оферты Группа выкупила часть рублевых облигаций серии 01 в объеме 489 432 тыс. руб. (7 259 тыс. евро). По оставшимся в обращении облигациям данного выпуска установлена новая купонная ставка в размере 0,01%.

21 ноября 2017 года Группа в рамках плановой оферты по облигациям серии 04 выкупила и вторично разместила облигации в объеме 1,2 млрд. руб. (18 271 тыс. евро). Установлена новая купонная ставка в размере 8,15%.

27 сентября 2016 года Группа разместила облигации, номинированные в румынских леях на сумму 300,0 млн. лей (67 398 тыс. евро) и сроком обращения три года. Купон по облигациям установлен в размере 3,4% и выплачивается раз в год с первой выплатой купонного дохода 27 сентября 2017 года.

31 октября 2016 года осуществлена оферта по рублевым облигациям серии 02, Группа выкупила данные бумаги у инвесторов практически в полном объеме 2 998,0 млн. рублей (43 327 тыс. евро). По оставшимся в обращении облигациям установлена новая купонная ставка в размере 0,1% годовых.

В даты размещения облигаций Группа заключила валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7) и переключения процентных расходов от выпущенных долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях и румынских леях, в валюту необходимую Группе (евро, доллар) для финансирования кредитных проектов в требуемой валюте. Группа применяет учет хеджирования справедливой стоимости облигационного выпуска в румынских леях, размещенного 27 сентября 2016 года. Эффекты от использования валютно-процентных свопов и учета хеджирования справедливой стоимости раскрыты в Примечании 21.

Группа направила поступления от выпуска долговых обязательств и размещения облигаций в том числе для наращивания кредитного портфеля.

(В тысячах евро)

17. Капитал**Объявленный и оплаченный капитал**

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года неоплаченная часть объявленного капитала Банка в размере 985 038 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 986 947 тыс. евро) представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка, а также сумму нераспределенных долевых взносов в размере 175 500 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 175 500 тыс. евро).

27 декабря 2017 года Правительство Монголии осуществило дополнительный взнос в уставный капитал Банка в сумме 1 909 тыс. евро.

9 марта 2016 года в соответствии с Меморандумом о взаимопонимании, подписанном на 102-м заседании Совета МИБ (20-21 ноября 2014 года), Венгрия внесла взнос в уставный капитал Банка на сумму 10 000 тыс. евро.

В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного Банка составляет 314 962 тыс. евро (на 31 декабря 2016 года: 313 053 тыс. евро).

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств

Ниже представлено движение по Фонду переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и по Фонду переоценки основных средств:

	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств
На 1 января 2016 года	(1 664)	31 453
Чистые неререализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	10 673	—
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(10 515)	—
Переоценка зданий	—	(18 508)
На 31 декабря 2016 года	(1 506)	12 945
Чистые неререализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 145	—
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(7 399)	—
Переоценка зданий	—	803
На 31 декабря 2017 года	240	13 748

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Фонд переоценки основных средств

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

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

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

Группа предпринимает необходимые юридические и фактические действия по взысканию задолженности по безнадежным ссудам и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. 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 решения 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 об образовании») и Устава, являющегося неотъемлемой частью данного Соглашения. Согласно Соглашению об образовании, Банк на территории стран-членов Банка освобождается от всех прямых налогов и сборов как общегосударственных, так и местных. Дочерняя компания в целях налогообложения руководствуется положениями действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства.

Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года условные обязательства кредитного характера Группы включали в себя забалансовые обязательства кредитного характера, в том числе: неиспользованные кредитные линии, гарантии и рамбурсные обязательства.

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Предоставленные гарантии представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, 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, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Неиспользованные кредитные линии включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

Нижеследующая таблица представляет суммы забалансовых обязательств кредитного характера на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Неиспользованные кредитные линии	116 161	33 103
Рамбурсные обязательства	32 812	9 898
Предоставленные гарантии	15 425	4 934
Итого условные обязательства кредитного характера	164 398	47 935

(В тысячах евро)

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

Группа предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. Обязательства по операционной аренде перед Группой, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, на 31 декабря 2017 года составляют 6 819 тыс. евро (31 декабря 2016 года: 4 752 тыс. евро) и будут погашены в течение 1-5 лет.

20. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Кредиты клиентам	19 754	13 886
Кредиты банкам	6 908	6 462
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 006	5 091
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	3 252	4 041
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	2 975
Прочие	43	–
Процентные доходы	35 963	32 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 851)	(22 511)
Долгосрочные займы банков	(2 377)	(1 798)
Привлеченные средства по сделкам «репо»	(1 940)	(1 839)
Текущие счета клиентов	(237)	(305)
Корреспондентские счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(161)	(1 198)
Процентные расходы	(32 566)	(27 651)
Чистый процентный доход	3 397	4 804

Процентные доходы, начисленные по обесцененным выданным кредитам за 2017 год, составили 122 тыс. евро (за 2016 год: 185 тыс. евро).

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

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте и производными финансовыми инструментами составила:

	2017 год	2016 год
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	29 915	9 068
Чистый (расход)/доход по переоценке производных финансовых инструментов	(6 419)	32 330
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	23 496	41 398
Операции хеджирования справедливой стоимости		
Чистый доход по операциям хеджирования справедливой стоимости	1 016	–
Чистый расход по переоценке операций хеджирования справедливой стоимости	(3 633)	(1 536)
Чистый доход по переоценке объекта хеджирования	2 553	1 290
Итого операции хеджирования справедливой стоимости	(64)	(246)
Переоценка валютных статей		
Чистый расход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	(7 483)	(31 173)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и производными финансовыми инструментами	15 949	9 979

(В тысячах евро)

22. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	13 105	13 001
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	2 008	1 974
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	1 842	1 715
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	805	682
Профессиональные услуги	559	1 019
Прочее	553	548
Общехозяйственные и административные расходы	18 872	18 939

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

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

Система управления рисками

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

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 управления рисками, методологию, 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 дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

23. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

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

Ответственность за управление рисками Группы лежит на Совете Банка, Правлении, Комитете по финансам (КФ), Кредитном комитете (КК) и Департаменте контроля рисков (ДКР).

Совет Банка отвечает за общий контроль системы управления рисками, определяет стратегию ее развития, устанавливает стратегические лимиты и величину риск-аппетита.

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

КФ определяет подходы к формированию оптимальной структуры баланса с учетом информации о текущем и прогнозируемом уровне рисков в области управления активами и пассивами в рамках установленных лимитов и иных ограничений, выполняет функции управления и контроля кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых рисков и риска ликвидности, а также рассматривает предложения по установлению лимитов риска

КК осуществляет управление кредитным портфелем в рамках действующей кредитной политики Группы, координирует работу подразделений Банка для управления кредитным риском, а также рассматривает предложения по установлению лимитов кредитного риска на 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 Банка по минимизации влияния рисков на результаты деятельности Группы.

Дальнейшее развитие системы управления рисками, заложенное в 2013 году, в течение 2017 года было направлено на внедрение в деятельность Группы Базельских стандартов и лучших практик Банков развития.

В соответствии с действующими процедурами на каждое полугодие в Группе устанавливаются и пересматриваются лимиты на контрагентов, в рамках которых с ними проводятся финансовые операции, а также осуществлялась оценка их кредитоспособности. В рамках анализа кредитной деятельности проводился постоянный мониторинг уровня риска кредитных активов. В течение отчетного периода специалисты МИБ направлялись на отдельные объекты кредитования с целью мониторинга реализации проектов и выявления возможных первичных признаков обесценения кредитных активов.

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, на постоянной основе руководство Группы получает отчеты о состоянии рисков в Группе.

Риск-аппетит

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

23. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

Риск-аппетит состоит из 4 основных компонентов:

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

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

Риск-аппетит утверждается Советом 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.

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 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.

23. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

Группа выделяет основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

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

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 заемщикам 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 консолидированному 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 рассмотреть КК, а затем одобрить Правление. К компетенции Правления при кредитовании заемщиков относятся все прямые кредитные риски на сумму не более 15% от капитала Группы и на срок до 7 лет. Прямые кредитные риски на сумму свыше указанной величины и на срок более 7 лет должны быть также одобрены Советом Банка.

Рассмотрение кредитной заявки от корпоративного клиента на получение кредита и соответствующие материалы по проекту рассматриваются Департаментом клиентских отношений (далее – «ДКЛО»). ДКЛО на основании предварительной информации о сделке принимает решение о продолжении работы с клиентом. В случае положительного решения ДАКО проводит экспертизу кредитной сделки и весь комплект необходимых для рассмотрения кредитной заявки материалов направляет для анализа в Юридический департамент (далее – «ЮД»), ДКР, Департамент безопасности (далее – «ДБ»), Департамент стратегического развития и анализа (далее – «ДСРА»), Департамент внутреннего контроля (далее – «ДВК»), Департамент комплаенса (далее – «ДК»), Операционный департамент (далее – «ОД»), Финансовый департамент (далее – «ФД»), Департамент структурного и долгового финансирования (далее – «ДСДФ»). Перечисленные подразделения Группы готовят 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 – принятия решения Советом Банка, если относится к его компетенции.

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

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 группа риска (класс кредита) может быть пересмотрена 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 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:

- ▶ залог оборудования и товаров в обороте;
- ▶ залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав;
- ▶ залог инвестиционных прав и прав на строительство.

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 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.

Анализ портфеля кредитов банкам и клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения представлен в Примечании 9 и Примечании 10.

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.

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 10.

Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представляет собой всю сумму данных обязательств (Примечание 18).

Производные финансовые инструменты

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Оценка кредитного качества кредитов в Группе основывается на 5 уровневой системе категории качества факторов риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Присвоение категории качества факторов риска базируется на оценке финансового состояния заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнение 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.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 9) и кредитов клиентам (Примечание 10) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>2017 год</i>	<i>Сумма кредита</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты под торговое финансирование, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Российская Федерация	23 298	—	23 298	—
- Республика Беларусь	3 239	—	3 239	—
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Российская Федерация	60 147	—	60 147	—
- Республика Куба	49 863	—	49 863	—
- Монголия	33 735	—	33 735	—
- Социалистическая республика Вьетнам	25 252	—	25 252	—
Обесцененные кредиты				
- Российская Федерация	15 254	(9 153)	6 101	60
	210 788	(9 153)	201 635	4,3
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- Российская Федерация	81 817	—	81 817	—
- Румыния	63 289	—	63 289	—
- Словацкая Республика	60 464	—	60 464	—
- Республика Болгария	51 987	—	51 987	—
- Чешская Республика	49 967	—	49 967	—
- Венгрия	42 910	—	42 910	—
- Республика Эквадор	34 763	—	34 763	—
- Республика Панама	29 775	—	29 775	—
- Монголия	24 425	—	24 425	—
- Королевство Нидерландов	5 847	—	5 847	—
- Соединенные штаты Америки	1 666	—	1 666	—
Реструктурированные кредиты				
- Республика Болгария	6 008	(300)	5 708	5,0
Обесцененные кредиты				
- Румыния	15 151	(5 255)	9 896	34,7
	468 069	(5 555)	462 514	1,2
Всего кредитов	678 857	(14 708)	664 149	2,2

(В тысячах евро)

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

<i>2016 год</i>	<i>Сумма кредита</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты под торговое финансирование, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Российская Федерация</i>	953	—	953	—
Долгосрочные кредиты банкам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Монголия</i>	47 970	—	47 970	—
- <i>Российская Федерация</i>	26 425	—	26 425	—
- <i>Социалистическая республика Вьетнам</i>	19 019	—	19 019	—
	94 367	—	94 367	—
Кредиты клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения				
Стандартные кредиты				
- <i>Российская Федерация</i>	61 213	—	61 213	—
- <i>Республика Болгария</i>	53 477	—	53 477	—
- <i>Республика Эквадор</i>	39 570	—	39 570	—
- <i>Республика Панама</i>	36 276	—	36 276	—
- <i>Румыния</i>	25 205	—	25 205	—
- <i>Чешская Республика</i>	22 930	—	22 930	—
- <i>Соединенные штаты Америки</i>	6 108	—	6 108	—
- <i>Монголия</i>	5 683	—	5 683	—
- <i>Словацкая Республика</i>	308	—	308	—
Кредиты под особым наблюдением				
- <i>Румыния</i>	15 030	(2 254)	12 776	15,0
Реструктурированные кредиты				
- <i>Республика Болгария</i>	5 779	(289)	5 490	5,0
Обесцененные кредиты				
- <i>Словацкая республика</i>	8 103	(8 103)	—	100
- <i>Республика Болгария</i>	6 666	(6 666)	—	100
	286 348	(17 312)	269 036	6,0
Всего кредитов	380 715	(17 312)	363 403	4,5

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Реструктуризированные кредиты постоянно пересматриваются с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Группы вероятных потерь по кредитному портфелю. Группа проводит списание кредита (за счет соответствующего резерва под обесценение) только с разрешения Совета и в случае, когда кредит определен как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту) и, когда поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту на индивидуальной основе. Вследствие ограниченного числа заемщиков Группа рассматривает каждый кредит как индивидуально значимый. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Совокупный размер резерва под обесценение ежемесячно утверждается КК.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – 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, пассивами и рисками Группы («ALM») и действует в рамках установленных лимитов и ограничений в области управления рисками и позициями баланса Группы (ликвидной, процентной и валютной), а также в рамках документов стратегического, тактического и оперативного 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 Группы.

Матрица принятия решений в части управления ликвидностью включает стратегический уровень управления ликвидностью (Совет), тактический уровень (Правление и профильные комитеты) и оперативный (ответственные структурные подразделения). Департамент управления активами и пассивами (ДУАП или «ALM Unit») обеспечивает организацию и координацию мер по управлению ликвидной позицией Группы. Группа управляет ликвидной позицией с учетом горизонтов планирования (до 6 месяцев) и возможными сценариям динамики ликвидной позиции (стабильный, стрессовый).

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

(В тысячах евро)

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

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 за отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие шесть месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 83,5 млн. евро (на 31 декабря 2016 года: 75,9 млн. евро).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия забалансовых обязательств кредитного характера Группы. В случае отсутствия графика выборки обязательств кредитного характера, данные обязательства включаются в самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Менее 1 месяца	25 835	33 213
От 1 до 3 месяцев	72 744	3 650
От 3 месяцев до 1 года	41 489	6 138
От 1 года до 5 лет	24 330	4 934
Забалансовые обязательства кредитного характера	164 398	47 935

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

	2017 год							2016 год						
	От						Итого	От						Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	65 445	652	–	–	–	–	66 097	93 031	–	–	–	–	–	93 031
Депозиты в банках и других финансовых институтах	5 026	7 097	25 034	8 732	–	–	45 889	14 254	–	27 472	3 611	–	–	45 337
Производные финансовые инструменты	935	–	5 072	1 754	–	–	7 761	–	116	14 246	–	–	–	14 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	138 737	54 783	21 907	–	–	–	215 427	170 849	379	502	97 577	–	–	269 307
Кредиты банкам	1 322	53 491	49 786	90 935	–	6 101	201 635	–	3 059	16 638	71 051	3 619	–	94 367
Кредиты клиентам	8 965	8 719	77 334	147 277	210 323	9 896	462 514	2 066	10 139	59 833	133 047	63 951	–	269 036
Прочие финансовые активы	489	57	19	163	–	–	728	166	123	381	750	–	–	1 420
Итого активов	220 919	124 799	179 152	248 861	210 323	15 997	1 000 051	280 366	13 816	119 072	306 036	67 570	–	786 860
Обязательства														
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	(30 982)	(34 059)	(470)	–	–	(65 511)	(48 558)	–	–	(70 367)	–	–	(118 925)
Текущие счета клиентов	(8 593)	–	–	–	–	–	(8 593)	(9 218)	–	–	–	–	–	(9 218)
Производные финансовые инструменты	–	(89)	(1 213)	(13 771)	–	–	(15 073)	(2 080)	–	(1 671)	(7 872)	–	–	(11 623)
Долгосрочные займы банков	–	(24)	(59 967)	(18 819)	(16 782)	–	(95 592)	–	–	(14 345)	(59 004)	–	–	(73 349)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(3 906)	(26 519)	(478 788)	–	–	(509 213)	–	–	(152 484)	(120 044)	–	–	(272 528)
Прочие финансовые обязательства	(762)	(953)	(396)	(37)	–	–	(2 148)	(348)	–	(933)	(582)	–	–	(1 863)
Итого обязательств	(9 355)	(35 954)	(122 154)	(511 885)	(16 782)	–	(696 130)	(60 204)	–	(169 433)	(257 869)	–	–	(487 506)
Чистая позиция	211 564	88 845	56 998	(263 024)	193 541	15 997	303 921	220 162	13 816	(50 361)	48 167	67 570	–	299 354
Накопленная чистая позиция	211 564	300 409	357 407	94 383	287 924	303 921		220 162	233 978	183 617	231 784	299 354	299 354	

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 если бы требование инвесторов о погашении будет заявлено на самую раннюю возможную дату оферты. Группа ожидает, что в рамках действующих оферт по выпущенным облигациям Группа будет обязана провести соответствующую выплату.

<i>По состоянию на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	31 331	34 783	470	–	66 584
Текущие счета клиентов	8 593	–	–	–	–	8 593
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто- основе	(904)	–	–	–	–	(904)
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива						
- Суммы к уплате по договорам	–	37 664	155 912	348 158	–	541 734
- Суммы к получению по договорам	–	(42 735)	(169 034)	(350 742)	–	(562 511)
Долгосрочные займы банков	–	60 496	230	19 498	19 624	99 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	6 935	46 200	523 383	–	576 518
Прочие обязательства	762	953	396	37	–	2 148
Итого недисконтированные финансовые обязательства	8 451	94 644	68 487	540 804	19 624	732 010

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	48 590	–	–	73 120	–	121 710
Текущие счета клиентов	9 218	–	–	–	–	9 218
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто- основе	2 080	–	–	–	–	2 080
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива						
- Суммы к уплате по договорам	–	47 000	147 836	166 726	–	361 562
- Суммы к получению по договорам	–	(47 089)	(173 371)	(173 625)	–	(394 085)
Долгосрочные займы банков	–	–	15 078	60 989	–	76 067
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	168 367	128 406	–	296 773
Прочие обязательства	348	–	933	582	–	1 863
Итого недисконтированные финансовые обязательства	60 236	(89)	158 843	256 198	–	475 188

(В тысячах евро)

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

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

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

Правление Банка осуществляет общее управление рыночным риском.

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

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на ДКО. ДКО 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 – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Группой позициям в иностранных валютах. Риск изменения цен – 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 VaR подверженной риску стоимости. 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 в основных валютах и финансовых инструментах Группы, присущих портфелю ценных бумаг.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года итоговые данные по оценке, подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1 005	2 325
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	125	–
Валютный риск	45	27

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

- ▶ 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)

23. 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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017 год					2016 год				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Непроизводные финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	50 488	1 730	13 501	378	66 097	66 125	19 969	6 778	159	93 031
Депозиты в банках и других финансовых институтах	28 936	16 953	–	–	45 889	40 568	4 769	–	–	45 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 516	102 202	–	1 709	215 427	208 628	53 070	7 609	–	269 307
Долгосрочные кредиты банкам	147 253	54 382	–	–	201 635	53 574	40 793	–	–	94 367
Кредиты клиентам	247 804	108 254	64 097	42 359	462 514	131 906	137 130	–	–	269 036
Прочие финансовые активы	186	323	214	5	728	225	14	927	254	1 420
Итого непроизводные финансовые активы	586 183	283 844	77 812	44 451	992 290	501 026	255 745	15 314	413	772 498
Обязательства										
Депозиты Банков и других финансовых институтов	(34 608)	(29 337)	–	(1 566)	(65 511)	(36 981)	(81 944)	–	–	(118 925)
Текущие счета клиентов	(8 481)	(112)	–	–	(8 593)	(9 089)	(129)	–	–	(9 218)
Долгосрочные займы банков	(82 694)	–	–	(12 898)	(95 592)	(59 039)	(14 310)	–	–	(73 349)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(90 017)	–	(267 112)	(152 084)	(509 213)	(30 046)	–	(151 515)	(90 967)	(272 528)
Прочие финансовые обязательства	(546)	(175)	(1 427)	–	(2 148)	(529)	(49)	(1 106)	(179)	(1 863)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(216 346)	(29 624)	(268 539)	(166 548)	(681 057)	(135 684)	(96 432)	(152 621)	(91 146)	(475 883)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	369 837	254 220	(190 727)	(122 097)	311 233	365 342	159 313	(137 307)	(90 733)	296 615
Производные финансовые инструменты										
Требования	190 457	–	197 443	132 639	520 539	125 117	–	145 832	90 318	361 267
Обязательства	(296 697)	(220 909)	–	(10 245)	(527 851)	(224 955)	(124 785)	(8 788)	–	(358 528)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	263 597	33 311	6 716	297	303 921	265 504	34 528	(263)	(415)	299 354

(В тысячах евро)

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

Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года рассчитана путем переоценки неактивно торгуемых ценных бумаг, имеющихся в наличии, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>
RGBEY	0,75%	(719)	—
Libor EUR	0,25%	792	—
Libor USD	0,70%	(214)	—
3Y Swap-RON	6,74%	(15 479)	—
YTM 5Y USTreasuries	1,30%	1 761	—
YTM 5Y German Treasuries	0,50%	962	—

	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>
RGBEY	1,75%	1 677	—
Libor EUR	0,01%	(32)	—
Libor USD	0,08%	24	—
3Y Swap-RON	4,47%	10 266	—
YTM 5Y USTreasuries	0,50%	(677)	—
YTM 5Y German Treasuries	0,40%	(192)	—

	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
	<i>2016 год</i>	<i>2016 год</i>	<i>2016 год</i>
RGBEY	1,00%	(956)	(233)
Libor EUR	0,12%	128	—
Libor USD	0,60%	405	—
3Y Swap-RON	0,50%	(1 148)	—
YTM 5Y USTreasuries	0,70%	973	—
YTM 5Y German Treasuries	0,40%	770	—

(В тысячах евро)

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

	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
	<i>2016 год</i>	<i>2016 год</i>	<i>2016 год</i>
RGBEY	3,00%	2 868	699
Libor EUR	0,08%	(86)	—
Libor USD	0,08%	(54)	—
3Y Swap-RON	0,50%	1 148	—
YTM 5Y USTreasuries	0,50%	695	—
YTM 5Y German Treasuries	0,40%	(770)	—

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

RGBEY – эффективная доходность к погашению облигаций федерального займа России;

Libor EUR – Лондонская межбанковская ставка предложения по евро (3 и 6 месяцев);

Libor USD – Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США (1, 3 и 6 месяцев);

3Y Swap-RON – процентная ставка предложения на срок 3 года в румынских леях на рынке контрактов своп;

YTM 5Y USTreasuries – ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США;

YTM 5Y German Treasuries – ставка доходности 5-и летних государственных облигаций Германии.

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/или величину связанных убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска Группа стремится к постоянному совершенствованию бизнес-процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

24. 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.

(В тысячах евро)

24. 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 определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Уровень 1</i> <i>2017 год</i>	<i>Уровень 2</i> <i>2017 год</i>	<i>Уровень 3</i> <i>2017 год</i>	<i>Итого</i> <i>2017 год</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	7 761	—	7 761
Облигации Правительств стран	45 891	—	—	45 891
Корпоративные облигации	149 277	18 544	—	167 821
Котируемые долевые инструменты	1 710	5	—	1 715
Инвестиционная недвижимость	—	—	21 853	21 853
Основные средства – здания	—	—	67 572	67 572
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	15 073	—	15 073
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	85	66 012	—	66 097
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	45 889	45 889
Кредиты банкам	—	—	201 743	201 743
Кредиты клиентам	—	—	465 973	465 973
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	65 511	65 511
Текущие счета клиентов	—	—	8 593	8 593
Долгосрочные займы банков	—	—	95 592	95 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	514 893	—	514 893

(В тысячах евро)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Уровень 1 2016 год</i>	<i>Уровень 2 2016 год</i>	<i>Уровень 3 2016 год</i>	<i>Итого 2016 год</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	14 362	—	14 362
Облигации Правительств стран	70 561	—	—	70 561
Корпоративные облигации	194 003	4 739	—	198 742
Котируемые долевые инструменты	—	4	—	4
Инвестиционная недвижимость	—	—	21 840	21 840
Основные средства – здания	—	—	67 527	67 527
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	11 623	—	11 623
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	104	92 927	—	93 031
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	45 337	45 337
Кредиты банкам	—	—	88 558	88 558
Кредиты клиентам	—	—	270 243	270 243
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	118 925	118 925
Текущие счета клиентов	—	—	9 218	9 218
Долгосрочные займы банков	—	—	73 349	73 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	279 181	—	279 181

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2017 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2017 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2016 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66 097	66 097	—	93 031	93 031	—
Депозиты в банках и других финансовых институтах	45 889	45 889	—	45 337	45 337	—
Кредиты банкам	201 635	201 743	108	94 367	88 558	(5 809)
Кредиты клиентам	462 514	465 973	3 459	269 036	270 243	1 207
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	65 511	65 511	—	118 925	118 925	—
Текущие счета клиентов	8 593	8 593	—	9 218	9 218	—
Долгосрочные займы банков	95 592	95 592	—	73 349	73 349	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	509 213	514 893	(5 680)	272 528	279 181	(6 653)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(2 113)			(11 255)

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

Для оценки значимых активов, таких, как здание и недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется Финансовым департаментом Банка. Оценка некотируемых производных инструментов проводится Финансовым департаментом.

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.

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики и допущения (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

По оценке руководства, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и банкам, и долгосрочным займам банков, предоставленным или полученным соответственно, под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по указанным 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 по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов и займов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По оценке руководства, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость депозитов банков и долгосрочных займов банков существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком, и на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный 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 последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства, статья «Здания»

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком и на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

(В тысячах евро)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики и допущения (продолжение)****Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости**

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на дату оценки 31 декабря 2017 года значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 2 773 евро за кв. м. (нижний интервал) до 3 982 евро за кв. м. (верхний интервал), минимальные ставки арендной платы от 360 евро за кв. м. в год, максимальные арендные ставки до 504 евро за кв. м.

В 2017 и 2016 годах перемещений финансовых инструментов между уровнем 1 и 2 не было.

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

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

	<i>На 1 января 2017 года</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибыли и убытках</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о совокупном доходе</i>	<i>Приобре- тения</i>	<i>Перевод в основные средства</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Активы						
Основные средства – здания	67 527	(1 108)	803	350	–	67 572
Инвестиционная недвижимость	21 840	(26)	–	39	–	21 853
Итого	89 367	(1 134)	803	389	–	89 425

	<i>На 1 января 2016 года</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибыли и убытках</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о совокупном доходе</i>	<i>Приобре- тения</i>	<i>Перевод в основные средства</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Активы						
Основные средства – здания	62 807	(1 174)	(18 508)	223	24 179	67 527
Инвестиционная недвижимость	33 819	(2 174)	–	14 374	(24 179)	21 840
Итого	96 626	(3 348)	(18 508)	14 597	–	89 367

(В тысячах евро)

25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

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

<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		<i>Итого</i>
	<i>Облигации правительств</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	
	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>	
Балансовая стоимость активов	17 877	58 846	76 723
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(14 768)	(47 247)	(62 015)
Чистая позиция	3 109	11 599	14 708

<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		<i>Итого</i>
	<i>Облигации правительств</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	
	<i>2016 год</i>	<i>2016 год</i>	
Балансовая стоимость активов	17 883	80 575	98 458
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(13 485)	(52 584)	(66 069)
Чистая позиция	4 398	27 991	32 389

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 него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных 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.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, реализованных по соглашениям «репо», равна их балансовой стоимости (Примечание 24).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года по строке «Депозиты банков и других финансовых институтов» (31 декабря 2016 года: по строке «Депозиты Банков и других финансовых институтов»).

26. 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.

(В тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

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

<i>2017 год</i>	<i>Кредитно- инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	26 662	9 263	38	35 963
Комиссионные доходы	1 763	—	—	1 763
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	15 928	21	15 949
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	7 399	—	7 399
Дивидендный доход	—	123	—	123
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	—	—	4 034	4 034
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	—	—	29	29
Прочие доходы сегмента	329	—	214	543
Итого доходы	28 754	32 713	4 336	65 803
Процентные расходы	(18 656)	(13 910)	—	(32 566)
Комиссионные расходы	(16)	(109)	(8)	(133)
Создание резерва под обесценение финансовых активов	(12 165)	—	—	(12 165)
Чистый убыток по переоценке инвестиционной недвижимости	—	—	(26)	(26)
Прочие расходы сегмента	(79)	(23)	(934)	(1 036)
Результаты сегмента	(2 162)	18 671	3 368	19 877
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(18 872)
Прибыль за период				1 005
Портфель развития сегмента	648 404	104 932	—	753 336
Прочие активы сегмента	15 997	229 906	96 801	342 704
Итого активы сегмента	664 401	334 838	96 801	1 096 040
Итого обязательства сегмента	359 918	334 477	5 983	700 378
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	—	—	1 013	1 013

При распределении ресурсов, находящиеся под управлением операционных сегментов, руководство Группы выделяет активы «Портфеля развития», критерием отнесения к которому 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.

(В тысячах евро)

26. Информация по сегментам (продолжение)

2016 год	Кредитно- инвестиционная деятельность	Казначейство	Прочая деятельность	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	20 348	12 093	14	32 455
Комиссионные доходы	843	–	–	843
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		10 033	(54)	9 979
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	10 515	–	10 515
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	3 442	3 442
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	–	–	67	67
Прочие доходы сегмента	(331)	616	162	447
Итого доходы	20 860	33 257	3 631	57 748
Процентные расходы	(11 250)	(16 401)	–	(27 651)
Комиссионные расходы	(5)	(128)	(5)	(138)
Создание резерва под обесценение финансовых активов	(7 646)	–	89	(7 557)
Чистый убыток по переоценке инвестиционной недвижимости	–	–	(2 174)	(2 174)
Прочие расходы сегмента	(162)	(68)	(257)	(487)
Результаты сегмента	1 797	16 660	1 284	19 741
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(18 939)
Прибыль за период				802
Портфель развития сегмента	363 403	68 349	–	431 752
Прочие активы сегмента	–	353 239	96 452	449 691
Итого активы сегмента	363 403	421 588	96 452	881 443
Итого обязательства сегмента	160 065	325 579	5 581	491 225
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	1 065	1 065

В 2017 году у Группы было два внешних контрагента (2016 год – два), выручка от арендных операций, с которым составила более 20 процентов от общей выручки Группы (за 2017 год – 2 996 тыс. евро; за 2016 год – 2 160 тыс. евро).

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017 год				2016 год			
	Россия	Прочие страны участники	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы	9 346	17 417	9 200	35 963	7 755	16 095	8 600	32 450
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3 860	174	–	4 034	3 442	–	–	3 442
Внеоборотные активы	79 917	14 324	–	94 241	79 242	14 439	–	93 681

Внеоборотные активы представлены основными средствами и инвестиционной недвижимостью.

(В тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2017 года:

	2017 год										
	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалис- тическая Республика Вьетнам</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 209	792	226	35	–	–	–	36	–	63 799	66 097
Депозиты в банках и других финансовых институтах	3 082	–	–	–	–	32 132	–	–	–	10 675	45 889
Производные финансовые инструменты	3 340	–	–	–	–	–	–	–	–	4 421	7 761
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 947	30 098	–	10 010	13 817	–	–	34 107	–	115 448	215 427
Кредиты банкам	89 545	–	–	–	–	33 735	25 252	–	49 863	3 240	201 635
Кредиты клиентам	81 817	57 694	73 185	60 464	42 910	24 425	–	49 967	–	72 052	462 514
Прочие финансовые активы	382	6	–	–	5	5	–	1	–	329	728
Активы	191 322	88 590	73 411	70 509	56 732	90 297	25 252	84 111	49 863	269 964	1 000 051
Обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	1 460	–	–	7 508	–	–	–	1 566	–	54 977	65 511
Производные финансовые инструменты	4 480	–	1 213	–	–	–	–	–	–	9 380	15 073
Долгосрочные займы банков	9 959	7 470	–	–	20 367	–	–	–	–	57 796	95 592
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	266 191	–	212 869	30 153	–	–	–	–	–	–	509 213
Прочие финансовые обязательства	1 658	33	15	8	–	237	–	–	–	197	2 148
Обязательства	283 748	7 503	214 097	37 669	20 367	237	–	1 566	–	122 350	687 537

(В тысячах евро)

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

	2016 год									
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая Республика	Венгрия	Монголия	Социалис- тическая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Прочие страны	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	16 398	808	26	38	—	—	—	—	75 761	93 031
Депозиты в банках и других финансовых институтах	7 159	—	—	—	—	—	—	—	38 178	45 337
Производные финансовые инструменты	2 980	—	—	—	—	—	—	—	11 382	14 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 688	49 482	36 713	10 286	3 475	—	—	—	124 663	269 307
Кредиты банкам	27 378	—	—	—	—	47 970	19 019	—	—	94 367
Кредиты клиентам	61 213	58 967	37 981	308	—	5 683	—	22 930	81 954	269 036
Прочие финансовые активы	1 407	8	—	1	—	—	—	—	4	1 420
Активы	161 223	109 265	74 720	10 633	3 475	53 653	19 019	22 930	331 942	786 860
Обязательства										
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	—	7 508	—	—	—	—	111 417	118 925
Производные финансовые инструменты	4 528	—	633	—	—	—	—	—	6 462	11 623
Долгосрочные займы банков	9 840	21 690	—	—	7 380	—	—	—	34 439	73 349
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	151 434	—	90 967	30 127	—	—	—	—	—	272 528
Прочие финансовые обязательства	1 805	—	—	19	—	—	—	—	39	1 863
Обязательства	167 607	21 690	91 600	37 654	7 380	—	—	—	152 357	478 288

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

(В тысячах евро)

27. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2017 год	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	76 723	—	76 723	(62 015)	—	14 708
Итого	76 723	—	76 723	(62 015)	—	14 708
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62 015	—	62 015	(62 015)	—	—
Итого	62 015	—	62 015	(62 015)	—	—

В таблице ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2016 год	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	98 458	—	98 458	(66 069)	—	32 389
Итого	98 458	—	98 458	(66 069)	—	32 389
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	66 069	—	66 069	(66 069)	—	—
Итого	66 069	—	66 069	(66 069)	—	—

28. Операции со связанными сторонами

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

(В тысячах евро)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2017 и 2016 годы представлены ниже:

		<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
	<i>Связанная сторона</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	1 420	1 783
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	593	416
		<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
	<i>Связанная сторона</i>	<i>Доходы/ (расходы)</i>	<i>Доходы/ (расходы)</i>
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(52)	(61)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(52)	(61)
Расход от операционной деятельности		(52)	(61)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(1 398)	(1 365)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(32)	(55)
Операционные расходы		(1 430)	(1 420)
Чистый убыток за год		(1 482)	(1 481)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Долгосрочные займы банков</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<i>Прим.</i>			
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	212 724	44 187	256 911
Поступление	67 398	60 000	127 398
Погашение	(43 910)	(29 569)	(73 479)
Проценты выплаченные	(23 493)	(2 831)	(26 324)
Курсовые разницы	37 380	(277)	37 103
Неденежные операции	(82)	—	(82)
Проценты начисленные	22 511	1 839	24 350
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	272 528	73 349	345 877
Поступление	348 661	36 185	384 846
Погашение	(88 290)	(13 451)	(101 741)
Проценты выплаченные	(24 522)	(1 690)	(26 212)
Курсовые разницы	(26 095)	(1 178)	(27 273)
Неденежные операции	(920)	—	(920)
Проценты начисленные	27 851	2 377	30 228
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	509 213	95 592	604 805

(В тысячах евро)

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

Курсовые разницы представляют собой ежедневную переоценку обязательств, деноминированных в валюте, отличной от евро. Для целей снижения валютных рисков Группа заключает сделки с производными финансовыми инструментами (Примечание 7).

30. Достаточность капитала

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

Базельский Комитет по Банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8% (2016 год: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка, Совет Банка установил показатель достаточности капитала на 31 декабря 2017 года на уровне не менее 25% (2016 год: 25%).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Капитал		
Капитал 1-го уровня	380 745	378 034
Капитал 2-го уровня	13 988	11 439
Итого регулятивный капитал	394 733	389 473
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	822 189	482 693
Рыночный риск	177 273	186 588
Операционный риск	43 411	57 999
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 042 873	727 280
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	37,85%	53,55%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	36,51%	51,98%

(Конец)

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 85 листов

