

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**Международного инвестиционного банка
и его дочерней компании**
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Август 2019 г.

Перевод с оригинала на английском языке

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Международного инвестиционного банка
и его дочерней компании**

Перевод с оригинала на английском языке

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	13
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	14
7. Производные финансовые инструменты	14
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
10. Кредиты банкам	19
11. Кредиты клиентам	23
12. Прочие активы и обязательства	28
13. Резервы под кредитные убытки	30
14. Депозиты банков и других финансовых институтов	30
15. Долгосрочные займы банков	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
17. Капитал	32
18. Договорные и условные обязательства	34
19. Аренда	36
20. Процентные доходы и процентные расходы	37
21. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	38
22. Общехозяйственные и административные расходы	38
23. Управление рисками	39
24. Оценка справедливой стоимости	47
25. Информация по сегментам	49
26. Операции со связанными сторонами	55
27. Достаточность капитала	56

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Перевод с оригинала на английском языке

Совету управляющих
Международного инвестиционного банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка и его дочерней компании, которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельные примечания (промежуточная финансовая информация). Руководство Международного инвестиционного банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Заключение

На основе проведенной нами обзорной проверки, нами не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

САБО ГЕРГЕЛИ
Партнер
Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

1 августа 2019 года

1132 Будапешт
Váci út 20.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

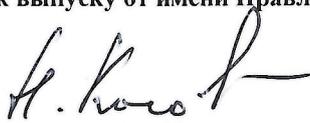
на 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	72 051	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	29 356	47 396
Производные финансовые активы	7	2 809	3 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	220 641	204 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	55 492	41 465
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		19 101	—
Кредиты банкам	10	162 299	176 632
Кредиты клиентам	11	613 212	576 203
Инвестиционная недвижимость		25 057	20 788
Основные средства и нематериальные активы		70 975	71 266
Прочие активы	12	5 086	3 315
Итого активы		1 276 079	1 194 357
Обязательства			
Депозиты банков и других финансовых институтов	14	74 164	67 872
Производные финансовые обязательства	7	30 591	50 943
Текущие счета клиентов		10 023	9 716
Долгосрочные займы банков	15	45 249	57 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	713 458	623 454
Прочие обязательства	12	9 981	8 820
Итого обязательства		883 466	818 358
Капитал			
Объявленный капитал	17	2 000 000	2 000 000
За вычетом: нераспределенных квот		(875 500)	(875 500)
Распределенные квоты		1 124 500	1 124 500
За вычетом: капитала по требованию		(794 888)	(798 538)
Оплаченный капитал		329 612	325 962
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 704	(7 366)
Фонд переоценки основных средств		13 748	13 748
Фонд переоценки валют		(84)	(104)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный период		43 759	38 137
Чистая прибыль за отчетный период		2 874	5 622
Итого капитал		392 613	375 999
Итого капитал и обязательства		1 276 079	1 194 357

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николай Косов



Председатель Правления

Елена Миндукшева



Заместитель Директора Финансового департамента

1 августа 2019 года

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

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	23 721	21 609
Прочие процентные доходы	20	9 267	7 943
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	(17 645)	(17 476)
Прочие процентные расходы	20	(4 169)	(908)
Чистый процентный доход		11 174	11 168
Доходы по кредитным убыткам	5-6, 8, 10-11, 12-13, 18	276	62
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		11 450	11 230
Комиссионные доходы		673	870
Комиссионные расходы		(144)	(115)
Чистый комиссионный доход		529	755
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	21	(2 208)	(1 860)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		–	92
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 715	2 238
Дивидендный доход		–	6
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	19	1 582	2 032
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		(891)	–
Прочие (расходы)/доходы		(448)	532
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(250)	3 040
Доходы от операционной деятельности		11 729	15 025
Общехозяйственные и административные расходы	22	(8 545)	(8 903)
Себестоимость реализованных запасов		–	(48)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(310)	(987)
Операционные расходы		(8 855)	(9 938)
Чистая прибыль за отчетный период		2 874	5 087

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

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 года	2018 года
Чистая прибыль за отчетный период		2 874	5 087
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	10 023	(6 780)
Величина изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(64)	306
Переоценка валютных статей		20	(17)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		9 979	(6 491)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доход/(расход) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		111	(48)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		111	(48)
Прочий совокупный доход/(расход)		10 090	(6 539)
Итого совокупный доход/(расход) за период		12 964	(1 452)

Перевод с оригинала на английском языке

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
Международный инвестиционный банк за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

	<i>Объявлен- ный капитал</i>	<i>Нераспре- деленные квоты</i>	<i>Капитал по требованию</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Фонд переоценки валют</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2017 года	1 300 000	(175 500)	(809 538)	240	13 748	(76)	66 788	395 662
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	2 043	–	–	(28 903)	(26 860)
На 1 января 2018 года	1 300 000	(175 500)	(809 538)	2 283	13 748	(76)	37 885	368 802
Прибыль за период	–	–	–	–	–	–	5 087	5 087
Прочий совокупный расход за период	–	–	–	(6 522)	–	(17)	252	(6 287)
Итого совокупный доход/(расход)	–	–	–	(6 522)	–	(17)	5 339	(1 200)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	1 300 000	(175 000)	(809 538)	(4 239)	13 748	(93)	43 224	367 602
На 31 декабря 2018 года	2 000 000	(875 500)	(798 538)	(7 366)	13 748	(104)	43 759	375 999
Прибыль за период	–	–	–	–	–	–	2 874	2 874
Прочий совокупный доход	–	–	–	10 070	–	20	–	10 090
Итого совокупный доход	–	–	–	10 070	–	20	2 874	12 964
Взносы в капитал (Примечание 17)	–	–	3 650	–	–	–	–	3 650
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	2 000 000	(875 500)	(794 888)	2 704	13 748	(84)	46 633	392 613

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		16 177	19 371
Проценты и комиссии выплаченные		(437)	(666)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		(12 916)	7 457
Денежные поступления от аренды		1 582	2 032
Общехозяйственные и административные расходы		(6 703)	(7 750)
Прочие операционные (расходы)/доходы по банковским операциям		6	(53)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(2 291)	20 391
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		18 059	20 255
Кредиты банкам		15 823	30 797
Кредиты клиентам		(29 521)	(96 247)
Прочие активы		(479)	(280)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Депозиты банков и других финансовых институтов		6 508	10 903
Текущие счета клиентов		(283)	(570)
Прочие обязательства		(466)	(7 407)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		7 350	(22 158)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Дивидендный доход		–	6
Проценты полученные		2 643	2 543
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(138 245)	(189 836)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		133 983	172 189
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(32 832)	–
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		274	253
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости / (вложения в инвестиционную недвижимость)		627	1 074
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(564)	(347)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(34 114)	(14 118)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные		(7 798)	(5 961)
Привлечение долгосрочных займов банков		505	10 172
Погашение долгосрочных займов банков		(12 713)	(60 455)
Выпущенные долговые ценные бумаги		107 772	84 470
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(41 594)	–
Взносы в уставный капитал		3 650	–
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		49 822	28 226
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(247)	(822)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		22 811	(8 872)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		49 240	66 097
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	72 051	57 225

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

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная 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. 18 августа 2018 года вступила в силу и стала применяться новая редакция Соглашения и Устава, утвержденная Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании Международного инвестиционного банка и его Устав от 8 мая 2014 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом управляющих МИБ. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

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

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

- ▶ В соответствии с Протоколом о внесении изменений в Соглашение об образовании МИБ и его Устав:
 - ▶ Банк перешел на трехуровневую систему корпоративного управления, сформировав новые управляющие органы – Совет управляющих и Совет директоров;
 - ▶ объявленный уставный капитал МИБ увеличился с 1,3 млрд. евро до 2 млрд. евро.
- ▶ В рамках Программы капитализации 2013-2017 годов в марте 2019 года Румыния осуществила дополнительный взнос в уставный капитал МИБ в размере 3,65 млн. евро, в результате чего общая сумма оплаченного капитала Банка выросла до 329 612 тысяч евро.
- ▶ Совет управляющих утвердил новую программу капитализации МИБ на 2020-2022 годы на общую сумму 200 млн. евро.
- ▶ 7 марта 2019 года, агентство S&P Global повысило долгосрочный рейтинг МИБ до уровня A-, прогноз стабильный. Таким образом, с учетом рейтингов Банка, присвоенных агентствами Dagong и Moody's (в феврале 2018 года Dagong Global Credit Rating повысило рейтинг МИБ до уровня A, прогноз позитивный, а в апреле 2018 года Moody's Investors Services повысило рейтинг МИБ до уровня A3 со стабильным прогнозом), средний рейтинг МИБ находится на уровне A.
- ▶ В марте 2019 года, МИБ осуществил дебютное размещение облигаций в венгерских форинтах сроком на три года на Будапештской фондовой бирже (сумма выпуска составила 24,7 млрд. венгерских форинтов). Это первый в истории облигационный выпуск в венгерских форинтах, размещенный международной финансовой организацией в Венгрии.

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

- ▶ В апреле 2019 года, МИБ осуществил дополнительное размещение облигаций на Пражской и Венской фондовых биржах на сумму 750 млн. чешских крон (около 29 млн. евро).
- ▶ МИБ принял участие в дебютном размещении суверенных «зеленых» облигаций Нидерландов, подтвердив свой статус «зеленого инвестора» и получив благодарность за поддержку выпуска от Государственного казначейского агентства Нидерландов.
- ▶ Бухарестская фондовая биржа вновь отметила большой вклад МИБ в развитие румынского рынка капитала и присудила Банку награду в одной из наиболее почетных номинаций – «За последовательную работу по размещению облигаций на румынском рынке капитала». Это уже пятая премия подобного рода, полученная МИБ за вклад в развитие рынков капитала Румынии.
- ▶ По результатам внедрения комплексного и инновационного подхода Банка к совершенствованию системы корпоративного управления МИБ стал победителем в номинации «Корпоративное управление» ежегодного конкурса «За выдающиеся проекты в области развития», проводимого Ассоциацией финансовых институтов развития Азиатско-Тихоокеанского региона.

Страны-члены Банка

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

<i>Страны-члены</i>	<i>30 июня 2019 года, % (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года, %</i>
Российская Федерация	45,516	47,634
Республика Болгария	12,804	13,399
Венгрия	12,136	12,700
Чешская Республика	11,339	9,644
Румыния	7,920	5,859
Словацкая Республика	6,517	6,820
Республика Куба	1,626	1,702
Социалистическая Республика Вьетнам	1,113	1,165
Монголия	1,029	1,077
	100,000	100,000

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

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

Деятельность Банка не регулируется центральными банками стран-членов Банка, включая страну местопребывания.

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

Представленная промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 30 июня 2019 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка, АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка. По состоянию на 30 июня 2019 года уставный капитал дочерней компании составляет 44,5 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 44,5 тыс. рублей), что соответствует 1,1 тыс. евро по историческому курсу на дату учреждения дочерней компании.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Евро является функциональной валютой и валютой представления данных промежуточной сокращенной 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах евро, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный метод. Дата первого применения – 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания совокупного эффекта первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера в связи с переходом, допускающее применение стандарта только в отношении договоров, которые были ранее идентифицированы в качестве договоров аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в отношении признания договоров аренды, срок которых на дату начала аренды истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также в отношении признания договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Новый стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

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

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

- ▶ Примечание 7 – Производные финансовые инструменты;
- ▶ Примечание 8 – Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ Примечание 10 – Кредиты банкам;
- ▶ Примечание 11 – Кредиты клиентам;
- ▶ Примечание 18 – Договорные и условные обязательства.

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Наличные денежные средства	332	276
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	61 819	39 024
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	9 066	5 730
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	694	1 149
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	71 579	45 903
Краткосрочные депозиты в банках		
<i>Срочные депозиты в банках</i>		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	3 061
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	140	–
Итого краткосрочные депозиты в банках	140	3 061
Денежные средства и их эквиваленты	72 051	49 240

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–
Новые созданные или приобретенные активы	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	–

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8
Новые созданные или приобретенные активы	53
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(60)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	1

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

6. Депозиты в банках и других финансовых институтах

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Срочные депозиты свыше 1 года		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	1 990	900
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	16 920	24 180
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	7 626	16 876
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 820	5 440
Итого срочные депозиты свыше 1 года	29 356	47 396
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 356	47 396

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	241
Новые созданные или приобретенные активы	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(241)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	–

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имеется задолженность Центрального банка Кубы в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 34 967 тыс. евро); под всю сумму указанной задолженности создан резерв (31 декабря 2018 года: 34 967 тыс. евро).

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Центральном банке Кубы, по состоянию на 30 июня 2019 года Группа разместила депозиты у трех контрагентов (31 декабря 2018 года: у четырех контрагентов), совокупные остатки по которым превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах и составляют 24 016 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 42 956 тыс. евро).

7. Производные финансовые инструменты

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

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

	30 июня 2019 года (неаудировано)				
	Условная сумма сделки		Средневзвешен- ный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Свопы	9 000 000				
тыс. российских рублей	757 800	137 285 тыс. евро	65,73	303	9 686
тыс. румынских леев	128 125	166 289 тыс. евро	4,56	274	4 452
тыс. евро	15 139	148 770 тыс. долл. США	1,16	245	4 615
тыс. евро	14 492	4 760 000 тыс. венгерских форинтов	314,42	495	89
тыс. евро	57 281	68 525 тыс. румынских леев	4,73	18	433
тыс. евро	11 900 000	4 355 000 тыс. российских рублей	76,03	–	3 895
тыс. венгерских форинтов	16 770 000	43 139 тыс. долл. США	275,85	–	2 012
тыс. венгерских форинтов	1 757	53 240 тыс. евро	315,02	–	924
тыс. долл. США	1 500 000	2 000 тыс. евро	0,88	–	2
тыс. чешских крон	3 000 000	58 749 тыс. евро	25,53	1 425	–
тыс. российских рублей	44 300	52 910 тыс. долл. США	56,70	–	3 923
тыс. евро	4 000 облигаций правительств	51 012 тыс. долл. США	1,15	49	559
		4 000 тыс. евро		–	1
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				2 809	30 591
Производные финансовые инструменты				2 809	30 591

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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 выплатам процентов и основной суммы долга не применяется платежный неттинг.

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

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа имела позиции по следующим видам производных инструментов:

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

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

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

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

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации правительств стран-членов Банка		
<i>Кредитный рейтинг A+</i>	–	1 149
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	12 755	–
Облигации правительств стран, не являющихся странами-членами Банка		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	16 652	10 574
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	–	11 472
<i>Кредитный рейтинг B-</i>	12 836	18 077
Облигации правительств	42 243	41 272
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	34 126	22 294
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	6 217	3 504
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	59 195	50 556
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	19 097	28 308
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	23 550	25 040
<i>Кредитный рейтинг между B- и B+</i>	35 014	32 679
Корпоративные облигации	177 199	162 381
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219 442	203 653
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	1 199	679
Долевые инструменты	1 199	679
Итого долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 199	679
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	220 641	204 332

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	300
Новые созданные или приобретенные активы	31
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(91)
Курсовые разницы	(4)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	236

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	440
Новые созданные или приобретенные активы	65
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(199)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	306

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

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

Долевые инструменты представлены акциями, эмитированными крупной международной компанией, и инвестициями в фонд.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации правительств стран, не являющихся странами-членами Банка		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	5 739	–
Облигации правительств	5 739	–
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	22 145	22 053
<i>Кредитный рейтинг AA</i>	4 470	4 455
<i>Кредитный рейтинг BVB</i>	23 138	14 957
Корпоративные облигации	49 753	41 465
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 492	41 465
Заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	19 101	–
Корпоративные облигации	19 101	–
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	19 101	–

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

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

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

10. Кредиты банкам

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа продолжила кредитную деятельность, руководствуясь основными приоритетами Стратегии развития МИБ. Основное направление кредитной деятельности – участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов, а также содействие развитию малого и среднего бизнеса и внешней торговли в странах-членах. В качестве своих ключевых контрагентов Группа рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течении 2018 года, Группой предоставлялись долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты под торговое финансирование		
Республика Беларусь	46 979	54 783
Монголия	12 985	10 849
Кредиты под торговое финансирование	59 964	65 632
Долгосрочные кредиты банкам		
Республика Куба	50 009	49 960
Монголия	48 210	38 255
Социалистическая Республика Вьетнам	5 981	24 670
Долгосрочные кредиты банкам	104 200	112 885
За вычетом: резерва под обесценение кредитов банкам	(1 865)	(1 885)
Кредиты банкам	162 299	176 632

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	478	478
Новые созданные или приобретенные активы	439	439
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(591)	(591)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	31	31
Курсовые разницы	(1)	(1)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	356	356

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	114	114
Новые созданные или приобретенные активы	586	586
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(349)	(349)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	351	351

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 407	1 407
Новые созданные или приобретенные активы	433	433
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(321)	(321)
Курсовые разницы	(10)	(10)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	1 509	1 509

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	2 633	–	15 254	17 887
Новые созданные или приобретенные активы	593	–	–	593
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(789)	–	–	(789)
Переводы в Этап 2	(350)	350	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	1 486	–	1 486
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	–	(1 836)	–	(1 836)
Курсовые разницы	–	–	(877)	(877)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2 087	–	14 377	16 464

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты банкам не были просрочены (31 декабря 2018 года: не просрочены).

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные кредиты банкам

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

По состоянию на 30 июня 2019 года модифицированные и реструктурированные кредиты банкам отсутствовали (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов банкам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов банкам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	<i>Социалистическая Республика</i>				
	<i>Монголия</i>	<i>Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	673	257	543	412	1 885
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ от обесценения в течение периода	301	(173)	5	(142)	(9)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(9)	(2)	–	–	(11)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	965	82	548	270	1 865

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов банкам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Социалистическая Республика</i>			
	<i>Монголия</i>	<i>Вьетнам</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	15 858	1 295	291	539	18
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение периода	(604)	(30)	(14)	5	2 170
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	–	–	–	–	(1 836)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(877)	–	–	–	(877)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	14 377	1 265	277	544	352

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

10. Кредиты банкам (продолжение)

Анализ обеспечения кредитов банкам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов под торговое финансирование и долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>	
	<i>Кредиты банкам за</i> <i>вычетом резерва</i> <i>под обесценение</i>	<i>Доля</i> <i>от портфеля</i> <i>кредитов, %</i>	<i>Кредиты банкам за</i> <i>вычетом резерва</i> <i>под обесценение</i>	<i>Доля</i> <i>от портфеля</i> <i>кредитов, %</i>
Гарантии государственные	49 461	30,5	49 416	28,0
Необеспеченная часть кредитов	112 838	69,5	127 216	72,0
Кредиты банкам	162 299	100,0	176 632	100,0

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

Концентрация долгосрочных кредитов банкам

По состоянию на 30 июня 2019 года на балансе Группы были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные шести банкам (31 декабря 2018 года: шести банкам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года составила 143 502 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 148 608 тыс. евро); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 1 696 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 1 411 тыс. евро).

11. Кредиты клиентам

Группой предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>30 июня</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Румыния	119 644	86 846
Российская Федерация	106 626	99 979
Республика Болгария	93 511	105 161
Словацкая Республика	90 637	89 966
Королевство Нидерландов	64 758	35 075
Республика Эквадор	32 026	31 838
Республика Панама	27 670	28 747
Монголия	21 751	27 507
Венгрия	20 092	34 454
Социалистическая Республика Вьетнам	19 923	22 028
Соединенные Штаты Америки	1 536	1 580
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	598 174	563 181
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Республика Болгария	31 265	30 073
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 265	30 073
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(16 227)	(17 051)
Кредиты клиентам	613 212	576 203

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2 029	329	14 693	17 051
Новые созданные или приобретенные активы	1 583	2	–	1 585
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 198)	(41)	–	(2 239)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	20	–	–	20
Курсовые разницы	–	–	(190)	(190)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	1 434	290	14 503	16 227

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	5 336	3 610	15 151	24 097
Новые созданные или приобретенные активы	1 119	6	–	1 125
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 014)	–	–	(4 014)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	1 317	–	1 317
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2 441	4 933	15 151	22 525

Далее приводится информация о просроченных кредитах клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	14 503	14 694
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(14 503)	(14 694)
Просроченные кредиты клиентам	–	–

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

По состоянию на 30 июня 2019 года модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам отсутствовали (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ от обесценения кредитов клиентам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалисти- ческая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	70	692	14 930	365	701	93	200	17 051
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ от обесценения в течение периода	(4)	(203)	425	(31)	(698)	(77)	(46)	(634)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	–	–	(187)	–	–	(1)	(2)	(190)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	66	489	15 168	334	3	15	152	16 227

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по странам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Монголия</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	64	4 052	15 516	454	3 333	370	308	24 097
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение периода	23	1 407	154	53	(3 040)	(21)	(148)	(1 572)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	87	5 459	15 670	507	293	349	160	22 525

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения кредитов клиентам

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог акций	101 098	16,5	113 532	19,7
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	90 242	14,7	103 128	17,9
Гарантии корпоративные	70 004	11,4	47 302	8,2
Залог оборудования и товаров в обороте	67 801	11,1	74 607	12,9
Гарантии государственные	59 566	9,7	60 462	10,5
Залог прав требования	26 094	4,3	24 888	4,3
Залог транспортных средств	14 276	2,3	16 567	2,9
Необеспеченная часть кредитов	184 131	30,00	135 717	23,6
Кредиты клиентам	613 212	100,0	576 203	100,0

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года на балансе Группы были учтены кредиты клиентам, выданные двум заемщикам (31 декабря 2018 года: двум заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года составляла 158 072 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 159 485 тыс. евро); под указанные кредиты созданы резервы под обесценение на сумму 58 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 86 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Производство и передача электроэнергии	191 789	195 953
Аренда и лизинг	117 711	122 638
Связь	109 364	79 484
Операции с недвижимостью	38 220	18 863
Финансовые услуги	36 282	29 312
Розничная торговля	29 110	29 506
Горнодобывающая промышленность	21 751	21 766
Производство продуктов нефтепереработки	20 092	30 101
Производство напитков и пищевых продуктов	15 929	23 653
Производство электрооборудования	14 504	14 694
Производство фармацевтических препаратов	12 788	10 771
Сельское хозяйство	8 900	3 243
Сухопутный транспорт	8 122	8 640
Почтовая деятельность	4 877	4 630
	629 439	593 254
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(16 227)	(17 051)
Кредиты клиентам	613 212	576 203

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	3 583	1 970
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	320	108
Гарантийные платежи	8	26
Прочие финансовые активы	636	316
	4 547	2 420
За вычетом: резерва под обесценение финансовых активов	(1 682)	(1 527)
Итого финансовые активы	2 865	893
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	1 309	1 585
Активы, предназначенные для продажи, – недвижимость	89	89
Прочие нефинансовые активы	823	748
Итого нефинансовые активы	2 221	2 422
Прочие активы	5 086	3 315

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 527
Новые созданные или приобретенные активы	8
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	155
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	1 682

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	1 735
Новые созданные или приобретенные активы	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(76)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	1 657

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность по банковским операциям	828	163
Прочая кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	759	1 606
Итого финансовые обязательства	1 587	1 769
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	5 962	4 812
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	2 182	1 752
Прочие нефинансовые обязательства	250	487
Итого нефинансовые обязательства	8 394	7 051
Прочие обязательства	9 981	8 820

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

13. Резервы под кредитные убытки

В таблице ниже представлены резервы под ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(60)	–	(60)
Кредиты банкам	10	(9)	–	(9)
Кредиты клиентам	11	(596)	(38)	(634)
Финансовые активы	12	(2)	–	(2)
Нефинансовые обязательства (оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера)	12, 18	429	–	429
Итого доходы по кредитным убыткам на 30 июня 2019 года (неаудировано)		(238)	(38)	(276)
	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(7)	–	(7)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	(241)	–	(241)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(134)	–	(134)
Кредиты банкам	10	(309)	1 836	1 527
Кредиты клиентам	11	(2 895)	1 323	(1 572)
Финансовые активы	12	(2)	–	(2)
Нефинансовые обязательства (оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера)	12, 18	368	(1)	367
Итого (доходы)/расходы по кредитным убыткам на 30 июня 2018 года (неаудировано)		(3 220)	3 158	(62)

14. Депозиты банков и других финансовых институтов

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Депозиты банков до 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	55 871	67 872
Сделки «репо»	18 290	–
Овердрафты	3	–
Итого депозиты банков до 1 года	74 164	67 872
Депозиты банков и других финансовых институтов	74 164	67 872

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

14. Депозиты банков и других финансовых институтов (продолжение)

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 30 июня 2019 года у Группы имеется четыре контрагента (31 декабря 2018 года: четыре контрагента), совокупные остатки по депозитам которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов и составляют 74 161 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 67 872 тыс. евро).

15. Долгосрочные займы банков

Долгосрочные займы банков включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые расписки	23 000	22 994
Займы банков	22 249	34 559
Долгосрочные займы банков	45 249	57 553

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

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Ставки, годовых, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации, деноминированные в рублях	0,01-8,75	2024-2027	213 097	230 032
Облигации, деноминированные в леях	3,40-4,76	2019-2021	192 725	194 071
Облигации, деноминированные в евро	1,50-3,50	2019-2021	171 817	170 085
Облигации, деноминированные в венгерских форинтах	2,00	2022	76 499	–
Облигации, деноминированные в чешских кронах	2,57	2021	59 320	29 266
Выпущенные долговые ценные бумаги			713 458	623 454

29 апреля 2019 года в рамках стандартного опциона пут Группа выкупила рублевые облигации серии 02 в объеме 2 999 999 тыс. руб. (41 594 тыс. евро). На девятый купонный период установлена новая процентная ставка в размере 0,01% годовых.

(В тысячах евро)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

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

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

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

В даты размещения облигаций в валютах, отличных от евро, Группа заключила валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7) и переключения процентных расходов от выпусков долговых ценных бумаг, деноминированных в рублях, румынских леях, венгерских форинтах и чешских кронах, в валюту, необходимую Банку (евро, доллар США) для финансирования кредитных проектов в требуемой валюте. Эффекты от использования валютно-процентных свопов раскрыты в Примечаниях 20 и 21.

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

17. Капитал

Объявленный и оплаченный капитал

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

По состоянию на 30 июня 2019 года непоплаченная часть объявленного капитала Банка состоит из взносов, которые еще не внесены странами-членами Банка в размере 794 888 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 798 538 тыс. евро), а также нераспределенных долевых взносов в размере 875 500 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 875 500 тыс. евро).

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

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

17. Капитал (продолжение)

Объявленный и оплаченный капитал (продолжение)

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

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

Оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составляет 329 612 тыс. евро (на 31 декабря 2018 года: 325 962 тыс. евро).

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

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

	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>
На 1 января 2018 года	2 283	13 748
Чистые нерезализованные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(4 542)	–
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	306	–
Реклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	(2 238)	–
Расходы от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48)	–
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	(4 239)	13 748
На 1 января 2019 года	(7 366)	13 748
Чистая величина изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 849	–
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(64)	–
Реклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	(1 715)	–
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	2 704	13 748

Фонд переоценки ценных бумаг

Фонд переоценки ценных бумаг отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для 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.

(В тысячах евро)

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

Страхование

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

Налогообложение

МИБ является межгосударственной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение») и Устава, являющегося неотъемлемой частью данного Соглашения. Согласно Соглашению, на территории стран-членов Банк 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.

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 30 июня 2019 года обязательства кредитного характера Группы включали неиспользованные кредитные линии, гарантии и рамбурсные обязательства, в том числе в рамках Программы торгового финансирования.

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

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Нижеследующая таблица представляет суммы обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Неиспользованные кредитные линии	158 565	108 601
Предоставленные гарантии	76 481	63 987
Рамбурсные обязательства	16 570	17 021
	251 616	189 609
За вычетом: резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(2 182)	(1 752)
Обязательства кредитного характера	249 434	187 857

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	928	928
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	1 254	1 254
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(791)	(791)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	1 391	1 391

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	54	54
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	849	849
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(249)	(249)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	654	654

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	359	67	426
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	283	–	283
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(451)	–	(451)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	229	–	229
Курсовые разницы	1	–	1
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	421	67	488

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	340	68	408
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	253	–	253
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(328)	(1)	(329)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	265	67	332

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	398	398
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	38	38
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(221)	(221)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	88	88
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	303	303

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	402	402
Новые созданные или приобретенные обязательства кредитного характера	272	272
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(429)	(429)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	245	245

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 30 июня 2019 года составляют 5 097 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 3 326 тыс. евро) и будут погашены в течение 1 месяца – 4 лет (31 декабря 2018 года: 1 месяца – 4 лет).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

20. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	15 532	12 947
Кредиты банкам	4 191	4 644
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 418	2 782
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	411	457
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	167	776
Прочее	2	3
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	9 267	7 943
Итого процентные доходы	32 988	29 552
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 628)	(15 492)
Долгосрочные займы банков	(839)	(1 197)
Текущие счета клиентов	(107)	(90)
Депозиты банков и других финансовых институтов	(15)	(682)
Прочее	(56)	(15)
<i>Прочие процентные расходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	(4 169)	(908)
Итого процентные расходы	(21 814)	(18 384)
Чистый процентный доход	11 174	11 168

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистый (расход)/доход по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	(5 957)	13 560
Чистый доход/(расход) по переоценке производных финансовых инструментов	14 342	(28 583)
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	8 385	(15 023)
Операции хеджирования справедливой стоимости		
Чистый доход по переоценке операций хеджирования справедливой стоимости	–	624
Чистый расход по переоценке объекта хеджирования	–	(834)
Итого операции хеджирования справедливой стоимости	–	(210)
Переоценка валютных статей		
Чистый (расход)/доход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	(10 593)	13 373
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(2 208)	(1 860)

22. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	6 026	6 338
Амортизация основных средств и нематериальных активов	999	1 031
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	861	897
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	339	275
Профессиональные услуги	102	148
Прочее	218	214
Общехозяйственные и административные расходы	8 545	8 903

(намеренный пропуск)

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

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

Система управления рисками

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

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам и кредитов под торговое финансирование (Примечание 10) и кредитов клиентам (Примечание 11) по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Сумма кредита</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты под торговое финансирование				
Непросроченные кредиты (Этап 1)	59 964	(356)	59 608	0,6
Итого кредиты под торговое финансирование	59 964	(356)	59 608	0,6
Долгосрочные кредиты банкам				
Непросроченные кредиты (Этап 1)	104 200	(1 509)	102 691	1,4
Итого долгосрочные кредиты банкам	104 200	(1 509)	102 691	1,4
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные кредиты (Этап 1, 2)	583 671	(1 724)	581 947	0,3
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней (Этап 3)	14 503	(14 503)	–	100,0
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	598 174	(16 227)	581 947	2,7
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Непросроченные кредиты (Этап 1)	31 265	–	31 265	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 265	–	31 265	–
Итого кредиты	793 603	(18 092)	775 511	2,3

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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 и пассивами Группы («ALM») и осуществляется в рамках установленных лимитов и ограничений в области управления рисками и позициями баланса Группы (ликвидной, процентной и валютной), а также в рамках документов планирования.

Процедуры управления ликвидной позицией Группы, обеспечивающие полное и своевременное выполнение обязательств Группы и эффективное управление ресурсами, устанавливаются «Порядком управления ликвидной позицией МИБ», обеспечивающим развитие функции управления ликвидной позицией, предусмотренной «Политикой управления активами и пассивами МИБ», как неотъемлемой части общей функции управления Группы.

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

(В тысячах евро)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Для управления ликвидностью Группы в кризисной ситуации (при стрессовом сценарии) в Группе внедрен 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 двенадцать месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 183,6 млн. евро (31 декабря 2018 года: 135,1 млн. евро).

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

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Менее 1 месяца	35 531	17 303
От 1 до 3 месяцев	15 148	34 126
От 3 месяцев до 1 года	89 851	40 539
От 1 года до 5 лет	73 116	59 984
Свыше 5 лет	35 788	35 905
Обязательства кредитного характера	249 434	187 857

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(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 инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долевые инструменты отнесены в категорию «Менее 1 месяца», так как являются высоко ликвидными ценными бумагами, а также акциями и депозитарными расписками, которые могут быть реализованы Группой на рыночных условиях в краткосрочном периоде. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», представлены исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат исполнения соответствующих договорных обязательств Группы.

	30 июня 2019 года (неаудировано)						31 декабря 2018 года							
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	71 909	142	–	–	–	–	72 051	49 214	26	–	–	–	–	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	9 916	19 440	–	–	29 356	–	–	–	47 396	–	–	47 396
Производные финансовые активы	70	213	507	2 019	–	–	2 809	–	28	65	3 627	–	–	3 720
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	220 641	–	–	–	–	–	220 641	204 332	–	–	–	–	–	204 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	85	286	4 434	69 788	–	74 593	–	84	86	4 420	36 875	–	41 465
Кредиты банкам	9 253	22 872	47 399	77 415	5 360	–	162 299	465	34 531	42 227	91 380	8 029	–	176 632
Кредиты клиентам	11 114	3 560	40 129	253 168	305 241	–	613 212	6 751	11 986	42 185	215 571	299 710	–	576 203
Прочие финансовые активы	2 280	–	164	421	–	–	2 865	581	310	2	–	–	–	893
Итого активы	315 267	26 872	98 401	356 897	380 389	–	1 177 826	261 343	46 965	84 565	362 394	344 614	–	1 099 881
Обязательства														
Депозиты банков и других финансовых институтов	(22 004)	(33 870)	(18 290)	–	–	–	(74 164)	(35 001)	(32 871)	–	–	–	–	(67 872)
Текущие счета клиентов	(10 023)	–	–	–	–	–	(10 023)	(9 716)	–	–	–	–	–	(9 716)
Производные финансовые обязательства	(562)	(3 507)	(13 849)	(12 673)	–	–	(30 591)	(1 052)	(1 380)	(14 954)	(33 557)	–	–	(50 943)
Долгосрочные займы банков	–	–	(6 427)	(4 938)	(33 884)	–	(45 249)	–	(279)	(212)	(18 391)	(38 671)	–	(57 553)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(903)	(69 596)	(171 781)	(471 178)	–	–	(713 458)	(732)	(3 406)	(134 648)	(484 668)	–	–	(623 454)
Прочие финансовые обязательства	(959)	–	(285)	(54)	(289)	–	(1 587)	(116)	(849)	(156)	(119)	(529)	–	(1 769)
Итого обязательства	(34 451)	(106 973)	(210 632)	(488 843)	(34 173)	–	(875 072)	(46 617)	(38 785)	(149 970)	(536 735)	(39 200)	–	(811 307)
Чистая позиция	280 816	(80 101)	(112 231)	(131 946)	346 216	–	302 754	214 726	8 180	(65 405)	(174 341)	305 414	–	288 574
Накопленная чистая позиция	280 816	200 715	88 484	(43 462)	302 754	302 754	214 726	222 906	157 501	(16 840)	288 574	288 574	–	288 574

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым 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 подверженной риску стоимости (VaR). Данная методология позволяет оценить величину максимального риска Группы, то есть уровень убытков по определенной позиции в отношении финансового инструмента/валюты/драгоценного металла или определенного портфеля, который не будет превышен в течение заданного периода времени с заданной вероятностью.

Группа исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней. Оценка подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции Группы производится в основных валютах и финансовых инструментах Группы в составе ее портфеля ценных бумаг.

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

Выбор соответствующего подхода к расчету 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1 790	1 341
Валютный риск	64	75
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	–	–

(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, перечисленных ниже.

- ▶ 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)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 года (неаудировано)					31 декабря 2018 года				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Непроизводные финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	63 850	2 221	3 021	2 959	72 051	41 332	4 912	927	2 069	49 240
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 356	–	–	–	29 356	47 396	–	–	–	47 396
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	108 331	102 921	9 389	–	220 641	99 347	97 401	7 584	–	204 332
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 978	26 615	–	–	74 593	14 957	26 508	–	–	41 465
Долгосрочные кредиты банкам	126 167	36 132	–	–	162 299	133 242	43 390	–	–	176 632
Кредиты клиентам	361 136	119 164	89 311	43 601	613 212	323 348	123 807	80 551	48 497	576 203
Прочие финансовые активы	2 242	307	315	1	2 865	445	377	71	–	893
Итого непроизводные финансовые активы	739 060	287 360	102 036	46 561	1 175 017	660 067	296 395	89 133	50 566	1 096 161
Обязательства										
Депозиты банков и других финансовых институтов	(74 161)	(3)	–	–	(74 164)	(67 872)	–	–	–	(67 872)
Текущие счета клиентов	(9 910)	(113)	–	–	(10 023)	(9 602)	(114)	–	–	(9 716)
Долгосрочные займы банков	(23 000)	(22 249)	–	–	(45 249)	(22 994)	(22 113)	–	(12 446)	(57 553)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(171 817)	–	(213 096)	(328 545)	(713 458)	(170 085)	–	(230 032)	(223 337)	(623 454)
Прочие финансовые обязательства	(1 126)	(86)	(326)	(49)	(1 587)	(652)	(227)	(870)	(20)	(1 769)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(280 014)	(22 451)	(213 422)	(328 594)	(844 481)	(271 205)	(22 454)	(230 902)	(235 803)	(760 364)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	459 046	264 909	(111 386)	(282 033)	330 536	388 862	273 941	(141 769)	(185 237)	335 797
Производные финансовые инструменты										
Требования	221 733	–	171 799	312 080	705 612	258 078	–	192 297	206 977	657 352
Обязательства	(421 029)	(221 237)	(61 407)	(29 721)	(733 394)	(394 056)	(237 679)	(53 272)	(19 568)	(704 575)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	259 750	43 672	(994)	326	302 754	252 884	36 262	(2 744)	2 172	288 574

(В тысячах евро)

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 котироваемого на рынке финансового инструмента.

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года.

	<i>Уровень 1</i> <i>30 июня</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>Уровень 2</i> <i>30 июня</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>Уровень 3</i> <i>30 июня</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>Итого</i> <i>30 июня</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	2 809	–	2 809
Облигации правительств стран-членов Банка	42 243	–	–	42 243
Корпоративные облигации	128 545	48 654	–	177 199
Котируемые долевые инструменты	–	5	–	5
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 265	–	–	31 265
Инвестиционная недвижимость	–	–	25 057	25 057
Основные средства – здания	–	–	66 211	66 211
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	30 591	–	30 591
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	332	71 719	–	72 051
Депозиты в банках и других финансовых институтах	–	–	29 356	29 356
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	75 150	–	75 150
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	163 000	163 000
Кредиты клиентам	30 024	–	553 071	583 095
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	–	–	74 164	74 164
Текущие счета клиентов	–	–	10 023	10 023
Долгосрочные займы банков	–	–	45 249	45 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	719 678	–	719 678

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(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 2018 года.

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

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

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

	<i>Балансовая стоимость 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2018 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2018 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	72 051	72 051	–	49 240	49 240	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 356	29 356	–	47 396	47 396	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	74 593	75 150	557	41 465	37 347	(4 118)
Кредиты банкам	162 299	163 000	701	176 632	177 186	554
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	581 947	583 095	1 148	546 130	564 178	18 048
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	74 164	74 164	–	67 872	67 872	–
Текущие счета клиентов	10 023	10 023	–	9 716	9 716	–
Долгосрочные займы банков	45 249	45 249	–	57 553	57 553	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	713 458	719 678	(6 220)	623 454	627 394	(3 940)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(3 814)			10 544

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными на конец отчетного периода. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, перемещений финансовых инструментов между Уровнями 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 2019 года</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о совокупном доходе</i>	<i>Приобретения</i>	<i>Перевод в основные средства</i>	<i>На 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>
Активы						
Основные средства – здания	66 569	(564)	–	206	–	66 211
Инвестиционная недвижимость	20 788	(891)	–	5 160	–	25 057
Итого	87 357	(1 455)	–	5 366	–	91 268

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

25. 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

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

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

<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>Кредитно- инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19 722	3 985	14	23 721
Прочие процентные доходы	–	9 267	–	9 267
Комиссионные доходы	673	–	–	673
Создание резерва под кредитные убытки от обесценения финансовых инструментов	214	60	2	276
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	1 715	–	1 715
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	1 582	1 582
Прочие доходы сегмента	(656)	62	146	(448)
Итого доходы	19 953	15 089	1 744	36 786
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
	(11 836)	(5 809)	–	(17 645)
Прочие процентные расходы	–	(4 169)	–	(4 169)
Комиссионные расходы	(25)	(117)	(2)	(144)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(2 199)	(9)	(2 208)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	–	–	(891)	(891)
Прочие расходы сегмента	–	–	(310)	(310)
Результаты сегмента	8 092	2 795	532	11 419
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(8 545)
Прибыль за период				2 874
Портфель развития	777 119	147 496	–	924 615
Прочие активы сегмента	–	252 580	98 884	351 464
Итого активы сегмента	777 119	400 076	98 884	1 276 079
Итого обязательства сегмента	517 224	359 499	6 743	883 466
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	65	65

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

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.

<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Кредитно- инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	17 592	11 943	17	29 552
Комиссионные доходы	870	–	–	870
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	92	–	92
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	2 238	–	2 238
Дивидендный доход	–	6	–	6
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	2 032	2 032
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	(398)	382	78	62
Прочие доходы сегмента	232	–	300	532
Итого доходы	18 296	14 661	2 427	35 384
Процентные расходы	(10 456)	(7 928)	–	(18 384)
Комиссионные расходы	(31)	(82)	(2)	(115)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	–	(1 844)	(16)	(1 860)
Себестоимость реализованных запасов	–	–	(48)	(48)
Прочие расходы сегмента	–	–	(987)	(987)
Результаты сегмента	7 809	4 807	1 374	13 990
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(8 903)
Прибыль за период				5 087
Портфель развития	711 276	100 379	–	811 655
Прочие активы сегмента	–	227 103	94 399	321 502
Итого активы сегмента	711 276	327 482	94 399	1 133 157
Итого обязательства сегмента	394 441	365 562	5 552	765 555
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	–	–	683	683

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, у Группы был один внешний контрагент (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: два внешних контрагента), выручка от арендных операций, с которым составила более 20% от общей выручки Группы (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 891 тыс. евро; 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1 408 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов и активов соответственно за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Прочие страны-</i>			<i>Итого</i>	<i>Прочие страны-</i>			<i>Итого</i>
	<i>Россия</i>	<i>члены</i>	<i>Прочие страны</i>		<i>Россия</i>	<i>члены</i>	<i>Прочие страны</i>	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5 204	12 512	6 005	23 721	4 583	12 326	4 700	21 609
Прочие процентные доходы	2 065	–	7 202	9 267	3 756	161	4 026	7 943
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 514	68	–	1 582	1 947	85	–	2 032

Внеоборотные активы представлены инвестиционной недвижимостью.

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

25. 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 по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 года (неаудировано)										Итого
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая Республика	Венгрия	Монголия	Социалистическая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Республика Куба	Прочие страны	
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	5 078	710	652	–	2 201	–	–	65	–	63 345	72 051
Депозиты в банках и других финансовых институтах	9 916	–	–	–	–	–	–	–	–	19 440	29 356
Производные финансовые активы	50	–	–	–	–	–	–	–	–	2 759	2 809
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	13 548	22 757	–	–	–	–	35 014	–	149 322	220 641
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 046	–	–	–	–	–	–	–	–	66 547	74 593
Долгосрочные кредиты банкам	–	–	–	–	–	60 228	5 900	–	49 461	46 710	162 299
Кредиты клиентам	106 560	124 287	104 476	90 303	20 092	21 748	19 907	–	–	125 839	613 212
Прочие финансовые активы	793	1 505	216	35	–	39	–	–	–	277	2 865
Активы	130 443	140 050	128 101	90 338	22 293	82 015	25 807	35 079	49 461	474 239	1 177 826
Обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	3	55 871	–	–	–	–	–	–	–	18 290	74 164
Производные финансовые обязательства	10 290	–	–	–	–	–	–	–	–	20 301	30 591
Долгосрочные займы банков	–	–	–	–	–	–	–	–	–	45 249	45 249
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	213 097	–	333 830	30 712	76 499	–	–	59 320	–	–	713 458
Прочие финансовые обязательства	759	707	–	–	2	–	–	–	–	119	1 587
Обязательства	224 149	56 578	333 830	30 712	76 501	–	–	59 320	–	83 959	865 049

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

25. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация (продолжение)

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа, в основном, осуществляет операции с организациями из стран-членов МИБ (Примечания 8-11). Группа в ходе обычной операционной деятельности вступает в договорные отношения, в том числе, с организациями с государственным участием.

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены ниже.

		30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		Связанная сторона	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении			
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	1 487	1 577
Прочие активы	Ключевой управленческий персонал	76	21
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	849	769
		30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
		Доходы/(расходы)	Доходы/(расходы)
		Связанная сторона	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(17)	(17)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(17)	(17)
Расход от операционной деятельности		(17)	(17)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(645)	(836)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(67)	(36)
Операционные расходы		(712)	(872)
Чистый убыток за отчетный период		(729)	(889)

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах евро)

27. Достаточность капитала

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

Базельский Комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2019 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка, Совет управляющих МИБ установил норматив достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2019 года на уровне не менее 25% (31 декабря 2018 года: 25%).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Капитал		
Капитал 1-го уровня	371 879	368 749
Капитал 2-го уровня	16 452	6 381
Итого регулятивный капитал	388 331	375 130
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	882 927	863 716
Рыночный риск	182 125	188 040
Операционный риск	41 838	41 472
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 106 890	1 093 228
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	35,08%	34,39%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	33,60%	33,73%

(Конец).