

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Международного инвестиционного банка
и его дочерней компании**
за 2020 год
Февраль 2021 г.

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

Перевод с оригинала на английском языке

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	17
4. Существенные учетные суждения и оценки	34
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	36
7. Производные финансовые инструменты	37
8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50
11. Кредиты банкам	51
12. Кредиты клиентам	57
13. Инвестиционная недвижимость	64
14. Основные средства и нематериальные активы	66
15. Прочие активы и обязательства	68
16. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	70
17. Депозиты банков и других финансовых институтов	71
18. Долгосрочные займы банков	72
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	73
20. Капитал	74
21. Договорные и условные обязательства	76
22. Аренда	81
23. Процентные доходы и процентные расходы	81
24. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	82
25. Общехозяйственные и административные расходы	82
26. Управление рисками	82
27. Оценка справедливой стоимости	101
28. Взаимозачет финансовых инструментов	107
29. Информация по сегментам	108
30. Операции со связанными сторонами	113
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	114
32. Достаточность капитала	115
33. События после отчетной даты	115

Аудиторское заключение независимого аудитора

Перевод с оригинала на английском языке

Совету Международного инвестиционного банка

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка и его дочерних организаций («Банк» или «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Перевод с оригинала на английском языке

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и кредитам клиентам</i>	
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам банкам и кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью, требующей высокого уровня суждений со стороны руководства Группы. Определение факторов, которые приводят к существенному повышению кредитного риска, принимая во внимание изменение уровня риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, оценка вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют использования высокого уровня суждений и допущений, а также анализа различных факторов, включая финансовые и нефинансовые данные в разбивке по контрагентам, макроэкономических прогнозов и оценок будущих поступлений в счет погашения задолженности.	Мы оценили структуру и протестировали операционную эффективность средств внутреннего контроля над процессами утверждения, отражения и мониторинга кредитов, предоставляемых банкам и клиентам, и средств контроля над расчетом ОКУ, включая целостность используемых данных и систем.
Кроме того, вспышка COVID-19 оказала значительное влияние на местную экономику. Ухудшение кредитного качества финансовых активов в результате пандемии и связанные с этим меры оказывают влияние на оценку ОКУ, включая выявление значительного увеличения кредитного риска, обновление моделей и параметров, использование прогнозной информации.	Для ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, рассчитываемым на индивидуальной основе, мы протестировали допущения, используемые для целей определения признаков обесценения и количественной оценки, обращая внимание на кредиты, которые могут иметь существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Мы проверили допущения Группы касательно ожидаемых будущих денежных потоков, включая стоимость реализации обеспечения, и оценку возможности возмещения в случае дефолта на основании нашего понимания и доступных данных, наблюдаемых на рынке.
Использование различных моделей и допущений может оказать существенное влияние на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и кредитам клиентам. В силу существенности таких кредитов, которые в сумме составляют 63% от общего объема активов, а также высокого уровня суждений оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам банкам и кредитам клиентам представляет собой один из ключевых вопросов аудита.	Для ОКУ по кредитам банкам и кредитам клиентам, рассчитываемым на групповой основе, мы оценили методологии, исходные данные и используемые допущения (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта, существенные изменения кредитного риска и оценок прогнозных элементов), особенно то, как Банк учитывал экономические последствия пандемии в своих моделях обесценения. Мы привлекли специалистов для анализа используемых методологий и допущений, включая валидацию моделей.
Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам банкам и кредитам клиентам представлена в Примечании 11 «Кредиты банкам», Примечании 12 «Кредиты клиентам», Примечании 16 «Резерв по кредитным убыткам, прочие убытки от обесценения и резервы» и Примечании 26 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.	Мы также проанализировали информацию в отношении подверженности Группы кредитному риску и риску, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности, на предмет ее соответствия применимым требованиям МСФО.

Перевод с оригинала на английском языке

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Определение справедливой стоимости объектов недвижимости	
Группа владеет недвижимостью, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении как «инвестиционная недвижимость» и «здания» в составе «основных средств и нематериальных активов». Совокупная стоимость таких объектов недвижимости составляет 4% от стоимости всех активов. Группа оценивает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, а в отношении зданий использует модель переоценки.	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, привлечение специалиста по оценке для анализа используемых руководством допущений и методологий, тестирование исходных данных, используемых в модели оценки, путем сравнения исходных данных, используемых Группой, с имеющимися рыночными ценами и прочей наблюдаемой информацией.
Оценка инвестиционной недвижимости и зданий (Оценка объектов недвижимости) предполагает высокий уровень суждений и в значительной степени зависит от наблюдаемых и ненаблюдаемых данных и параметров (валовой доход за вычетом невозмещаемых расходов, арендной платы, периодов вакансий, ставок дисконтирования). Оценка объектов недвижимости проводится силами руководства на конец года. В связи с существенностью и субъективным характером таких оценок они являются одним из ключевых вопросов аудита.	Мы также оценили полноту и точность раскрываемой Группой информации о тех допущениях, к которым результат, полученный с применением данной модели оценки, окажется наиболее чувствительным в соответствии с МСФО.
Информация об Оценке объектов недвижимости раскрывается в Примечании 13 «Инвестиционная недвижимость», Примечании 14 «Основные средства и нематериальные активы» и Примечании 27 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.	

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2020 год

Прочая информация включает сведения, содержащиеся в годовом отчете Группы за 2020 год, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения аудитора по ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Предполагается, что годовой отчет Группы за 2020 год будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом Группы за 2020 года мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте Комитету по аудиту Банка.

Перевод с оригинала на английском языке

Ответственность руководства и Комитета по аудиту Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

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

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

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

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

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – ЖУЖАННА СЕПФАЛЬВИ.

4 февраля 2021 года

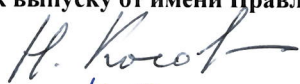
ЖУЖАННА СЕПФАЛЬВИ
Партнер
Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
1132 Budapest, Váci út 20

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2020 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	86 204	48 047
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	29 434	29 056
Производные финансовые активы	7	19 200	4 011
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	9 063	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	224 297	216 231
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	9	28 456	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	45 647	92 595
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	10	49 405	—
Кредиты банкам	11	92 403	149 697
Кредиты клиентам	12	888 514	734 512
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	12	47 371	—
Инвестиционная недвижимость	13	33 004	40 218
Основные средства и нематериальные активы	14	65 601	40 715
Прочие активы	15	2 411	2 836
Итого активы		1 621 010	1 359 037
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	17	147 086	48 410
Производные финансовые обязательства	7	39 693	30 856
Текущие счета клиентов		12 871	11 148
Долгосрочные займы банков	18	77 007	56 735
Выпуск долговых ценных бумаг	19	876 516	793 537
Прочие обязательства	15	13 221	10 274
Итого обязательства		1 166 394	950 960
Капитал			
Уставный капитал	20	2 000 000	2 000 000
За вычетом нераспределенного капитала		(875 500)	(875 500)
Объявленный капитал		1 124 500	1 124 500
За вычетом неоплаченного капитала		(745 790)	(784 888)
Оплаченный капитал		378 710	339 612
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 225	6 157
Фонд переоценки основных средств		8 432	10 861
Резерв хеджирования денежных потоков	7	(248)	(809)
Фонд переоценки валют		(133)	(75)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за отчетный год		52 331	46 646
Чистый доход за год		7 299	5 685
Итого капитал		454 616	408 077
Итого капитал и обязательства		1 621 010	1 359 037

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николай Косов



Председатель Правления

Елена Миндукшева



Заместитель Директора Финансового департамента

4 февраля 2021 года

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	44 181	48 151
Прочие процентные доходы	23	20 010	18 707
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	(37 125)	(35 431)
Прочие процентные расходы	23	(9 677)	(9 233)
Чистый процентный доход		17 389	22 194
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	5-6, 9, 11-12, 13-14, 16, 21	(4 349)	580
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		13 040	22 774
Комиссионные доходы		2 047	1 618
Комиссионные расходы		(321)	(309)
Чистый комиссионный доход		1 726	1 309
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	24	(1 313)	(2 171)
Убытки от операций с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(290)	(36)
Чистый доход по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 12	14 618	2 706
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	22	2 078	3 405
Доход от продажи имущества	14	—	2 747
Доход от реализации инвестиционной недвижимости	13	647	305
Убытки от переоценки инвестиционной недвижимости	13	(1 413)	(891)
Прочие доходы/(расходы)		144	(1 588)
Чистые непроцентные доходы		14 471	4 477
Доходы от операционной деятельности		29 237	28 560
Общехозяйственные и административные расходы	25	(21 467)	(22 304)
Прочие операционные расходы по банковским операциям		(471)	(571)
Операционные расходы		(21 938)	(22 875)
Чистый доход за год		7 299	5 685

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Чистый доход за год		7 299	5 685
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	2 010	13 483
Чистый нерезализованный доход/(убыток) от хеджирования денежных потоков	7	561	(809)
Переоценка валютных статей		(58)	29
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 12	58	(33)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2 571	12 670
<i>Прочий совокупный расход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	14	(2 429)	—
Доход по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	73
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(2 429)	73
Прочий совокупный доход		142	12 743
Итого совокупный доход за год		7 441	18 428

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк

Консолидированная финансовая отчетность за 2020 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(В тысячах евро)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Фонд переоценки валют</i>	<i>Резерв хеджирования денежных потоков</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2019 года	2 000 000	(875 500)	(798 538)	(7 366)	13 748	(104)	—	43 759	375 999
Прибыль за год	—	—	—	—	—	—	—	5 685	5 685
Прочий совокупный расход	—	—	—	13 523	—	29	(809)	—	12 743
Итого совокупный (расход)/доход	—	—	—	13 523	—	29	(809)	5 685	18 428
Взносы в капитал (Примечание 20)	—	—	13 650	—	—	—	—	—	13 650
Перенос резерва под накопленную переоценку в связи с выбытием имущества	—	—	—	—	(2 887)	—	—	2 887	—
На 31 декабря 2019 года	2 000 000	(875 500)	(784 888)	6 157	10 861	(75)	(809)	52 331	408 077
На 1 января 2020 года	2 000 000	(875 500)	(784 888)	6 157	10 861	(75)	(809)	52 331	408 077
Прибыль за год	—	—	—	—	—	—	—	7 299	7 299
Прочий совокупный доход/(расход)	—	—	—	2 068	(2 429)	(58)	561	—	142
Итого совокупный доход/(расход)	—	—	—	2 068	(2 429)	(58)	561	7 299	7 441
Взносы в капитал (Примечание 20)	—	—	39 098	—	—	—	—	—	39 098
Перенос резерва под накопленную переоценку в связи с выбытием имущества	—	—	—	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2020 года	2 000 000	(875 500)	(745 790)	8 225	8 432	(133)	(248)	59 630	454 616

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(В тысячах евро)*

	<i>Прим.</i>	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		34 060	33 627
Проценты и комиссии выплаченные		(2 184)	(976)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами		(29 853)	(20 956)
Денежные поступления от аренды	22	2 078	3 405
Общехозяйственные и административные расходы		(16 304)	(17 385)
Прочие операционные (расходы)/доходы по банковским операциям		94	41
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(12 109)	(2 244)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(407)	18 340
Кредиты банкам	11	52 984	31 144
Кредиты клиентам	12	(215 952)	(145 506)
Прочие активы		739	(379)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков и других финансовых институтов	17	100 882	(19 462)
Текущие счета клиентов		170	(146)
Прочие обязательства		124	237
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(73 569)	(118 016)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Проценты полученные		8 826	7 983
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(7 695)	–
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(401 816)	(202 355)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	337 126	205 542
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	(5 033)	(50 438)
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	1 468	816
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	13	6 242	2 517
Приобретения основных средств и нематериальных активов	14	(28 268)	(1 583)
Поступления от продажи имущества	14	–	16 573
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(89 150)	(20 945)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты выплаченные	30	(22 514)	(20 074)
Привлечение долгосрочных займов банков	18	31 564	11 652
Погашение долгосрочных займов банков	18	(6 000)	(12 713)
Выпуск долговых ценных бумаг	19	473 113	279 922
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	19	(300 552)	(134 761)
Взносы в уставный капитал	20	39 098	13 650
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		214 709	137 676
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(13 833)	92
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		38 157	(1 193)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		48 047	49 240
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	86 204	48 047

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

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

Средняя штатная численность сотрудников Группы в 2020 году составила 192 человека (2019 год: 211 человек).

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

- ▶ Несмотря на разворачивающийся глобальный экономический кризис, вызванный пандемией коронавируса (COVID-19) в 2020 году, МИБ смог сохранить устойчивое финансовое положение, своевременно приняв тщательно проработанные превентивные меры. В связи с этим международные рейтинговые агентства в 2020 году также подтвердили статус МИБ как финансовой организации со средним рейтингом «А»: в марте агентство S&P Global подтвердило долгосрочный рейтинг МИБ на уровне «А-» со стабильным прогнозом, 15 мая 2020 года агентство Moody's Investor Services подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг МИБ на уровне «A3» со стабильным прогнозом. В мае и в октябре 2020 года российское Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило международный инвестиционный рейтинг МИБ на уровне «А», а также национальный рейтинг на уровне «AAA (RU)». В сентябре 2020 года агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка до «А-» со стабильным прогнозом.
- ▶ Выполнение обязательств Россией (20 640 тыс. евро), Венгрией (5 503 тыс. евро) и Словацкой Республикой (2 955 тыс. евро) Таким образом, общая сумма оплаченного капитала Банка составила 378 710 тыс. евро.
- ▶ В январе 2020 года международный медиахолдинг, Global Banking and Finance Review, присудил МИБ звание лучшего банка по обеспечению устойчивого развития в странах Центральной и Восточной Европы в 2019 году.
- ▶ В феврале 2020 года по результатам двух дебютных размещений облигаций в венгерских форинтах на Будапештской фондовой бирже в 2019 году МИБ был признан Будапештской биржей лучшим международным эмитентом года на венгерском рынке заемного капитала.
- ▶ В марте 2020 года МИБ успешно зарегистрировал свою первую Программу выпуска среднесрочных нот на Дублинской фондовой бирже и уже в апреле осуществил первую операцию в рамках новой программы – закрытое размещение нот в размере 110 000 тыс. румынских леев (22 754 тыс. евро) сроком на один год.

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

- ▶ В апреле и мае 2020 года Группа осуществила три выпуска облигаций на Московской бирже на общую сумму 19 млрд руб. (237 918 тыс. евро) сроком на три и пять лет. Облигации были выпущены в рамках программы МИБ по размещению облигаций в рублях.
- ▶ 19 мая 2020 года МИБ успешно осуществил вторую операцию в рамках Программы выпуска среднесрочных нот, а именно выпустил облигации, выраженные в чешских кронах, на общую сумму 621 000 тыс. чешских крон (22 820 тыс. евро) со сроком погашения 3 года.
- ▶ В июне 2020 года в соответствии со своей миссией и политикой в области экологической и социальной устойчивости МИБ инвестировал в дебютное размещение «зеленых» облигаций, организованное венгерским Агентством по управлению государственным долгом (ÁKK Pte. Ltd). Выпуск на сумму 1,5 млрд евро стал первым размещением суверенных «зеленых» облигаций за историю страны.
- ▶ МИБ стал членом Международной ассоциации проектного финансирования (IPFA). IPFA предоставляет доступ к глобальной сети экспертов, чтобы обеспечить обмен лучшими практиками с учетом региональных и отраслевых особенностей.
- ▶ Портфель ESG-инвестиций в казначейском портфеле МИБ сохраняется на высоком уровне 61%.
- ▶ В сентябре 2020 года в рамках Программы выпуска среднесрочных нот МИБ осуществил закрытое размещение на сумму 15 000 млн венгерских форинтов (41 301 тыс. евро) сроком на 3 года. В сентябре МИБ осуществил третью операцию на Российском рынке в рамках зарегистрированной программы на сумму 100 000 млн руб. и осуществил размещение на сумму 7 000 млн руб. (78 742 тыс. евро) сроком на 2,5 года.
- ▶ В октябре 2020 года МИБ успешно осуществил новый выпуск в размере 340 млн румынских леев (69 579 тыс. евро) в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на Дублинской фондовой бирже. Ставка купона по трехлетним облигациям составляет 3,393%, а спред к доходности государственных облигаций Румынии – 30 базисных пунктов.

Страны-члены Банка

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

Страны-члены	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Российская Федерация	45,065	44,176
Венгрия	17,296	14,723
Республика Болгария	11,144	12,427
Чешская Республика	9,869	11,005
Румыния	6,893	7,686
Словацкая Республика	6,452	6,325
Республика Куба	1,416	1,578
Социалистическая Республика Вьетнам	0,969	1,081
Монголия	0,896	0,999
	100,000	100,000

(В тысячах евро)

1. Описание деятельности (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка

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

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

Экономические условия деятельности в странах-членах Банка

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

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

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общая часть

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

Дочерняя компания

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 31 декабря 2020 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка, АО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью Банка на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка. На 31 декабря 2020 года уставный капитал дочерней компании составил 44,5 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 44,5 тыс. рублей), что соответствует 1,1 тыс. евро по историческому курсу на дату учреждения дочерней компании. Инвестиции в дочернюю компанию учитываются по первоначальной стоимости. Руководство регулярно проводит оценку стоимости чистых активов дочерней компании и, в случае необходимости, создает резерв под обесценение.

Влияние пандемии коронавируса (COVID-19)

В связи со стремительным распространением пандемии коронавируса (COVID-19) в начале 2020 года многими странами были приняты ограничительные меры, такие как приказы о введении режима самоизоляции и карантинных мер в различных сферах бизнеса, что в значительной мере повлияло на социальную и экономическую деятельность стран. Органы, разрабатывающие политику, центральные банки и регулирующие органы также приняли ответные меры, включая многомиллиардные программы поддержки, направленные на оказание социальной и экономической помощи, меры по снижению ставок и отсрочки на погашение кредитов для смягчения негативных последствий для развития экономики.

(В тысячах евро)

2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Влияние пандемии коронавируса (COVID-19) (продолжение)

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Группы. Тем не менее, Группа продолжает оценивать влияние пандемии и меняющихся микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и результаты. Группа применила следующие международные практики, которые согласуются с рекомендациями Совета по Международным стандартам финансовой отчетности и Европейской службы банковского надзора, для надлежащего отражения неопределенности, связанной с пандемией коронавируса (COVID-19):

- ▶ доработка подхода к расчету макроэкономической корректировки;
- ▶ внесение корректировок в резервы на основании переноса сроков погашения для заемщиков в соответствии с условиями реструктуризации.

Подробное описание изменений и их влияния на результаты деятельности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, приводится в Примечании 4.

Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа регулярно обновляет прогнозную информацию в рамках моделей ожидаемых кредитных убытков, в том числе прогнозы значений макроэкономических показателей:

- ▶ снижение доходов физических лиц и предприятий вследствие ограничений экономической деятельности;
- ▶ сокращение ВВП;
- ▶ актуальные прогнозы цен на основные сырьевые товары и курс евро к основным иностранным валютам;
- ▶ меры государственной поддержки бизнеса;
- ▶ влияние изменений экономических условий на различные секторы экономики.

Руководство Группы продолжает следить за ситуацией и принимает все возможные меры для снижения негативного воздействия на Группу.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Составление и представление финансовой отчетности

Финансовый год Группы начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использованной при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения с 1 января 2020 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 2020 году, они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, что под термином «бизнес» понимается интегрированная совокупность видов деятельности и активов, которые должны включать, по меньшей мере, ресурсы и существенный процесс, которые в совокупности способствуют созданию отдачи. Кроме того, поясняется, что бизнес может существовать, не включая всех ресурсов и процессов, необходимых для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка, однако могут оказать влияние на будущие периоды, если Группа примет участие в каких-либо объединениях бизнеса.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Данные поправки представляют новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Поправки разъясняют, что существенность будет зависеть от характера или объема информации, как по отдельности, так и в совокупности с другой информацией в контексте финансовой отчетности. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно предположить, что она повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, также не ожидается такого влияния в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Совет по МСФО выпустил поправку «Уступки по аренде в связи с пандемией COVID-19», которые предусматривают упрощения для арендаторов и позволяют им не применять руководство МСФО (IFRS) 16 в части учета модификации условий аренды в отношении уступок по аренде, если эти уступки являются прямым следствием COVID-19. Банк не заключал каких-либо договоров, содержащих уступки по аренде, поэтому данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Концептуальные основы финансовой отчетности, выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы финансовой отчетности не являются стандартом и не содержат методы обхода концепций или требований любого стандарта. Концептуальные основы финансовой отчетности предназначены для оказания содействия Совету по МСФО в разработке стандартов; организациям, подготавливающим отчетность, в разработке единой учетной политики при отсутствии применимого стандарта, а также для облегчения понимания и толкования стандартов всеми сторонами.

Пересмотренные Концептуальные основы включают в себя ряд новых концепций, обновленные определения и критерии признания активов и обязательств. Кроме того, документ разъясняет некоторые важные концепции. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Операции в иностранной валюте

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

Основа консолидации

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

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и резерва под ОКУ.

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения

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

Переклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не переклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не переклассифицируются. В 2020 году Группа не переклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу, или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

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

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

Учет хеджирования

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

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

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

Отношения хеджирования считаются эффективными при соблюдении следующих критериев эффективности хеджирования:

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет хеджирования (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости

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

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

Хеджирование денежных потоков

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

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

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

Заемные средства

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Нематериальные активы**

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

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Оценочные обязательства

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

Капитал

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

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

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы. Группа не оказывает клиентам услуг доверительного управления.

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

Прочие комиссионные доходы

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

Комиссионные расходы

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

Дивидендный доход

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. МСФО (IFRS) 17 устанавливает новые требования в отношении порядка учета банковских продуктов, имеющих признаки договоров страхования, которые могут оказать влияние на определение того, какие инструменты или какие компоненты таких инструментов попадут в сферу действия МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17).

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Кредитные договоры, которые соответствуют определению договоров страхования, но сумма выплаты по страховым случаям, в которых ограничена сумой, необходимой для погашения обязательства держателя полиса в соответствии с договором: организации, предоставляющие такие кредиты (например, кредит, застрахованный на случай смерти заемщика), могут применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Выбранный стандарт будет применяться на уровне портфеля и не может быть изменен.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – Комиссии, включаемые в «Тест 10%» при прекращении признания финансовых обязательств

В рамках ежегодных усовершенствований МСФО в период 2018-2020 годов Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. Поправка разъясняет, какие комиссии должны учитывать организации при определении того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий существующего финансового обязательства. Данные суммы включают исключительно уплаченные или полученные заемщиком и кредитором комиссии, в том числе комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени друг друга. Организация применяет данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или обменены на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку, или после этой даты.

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа будет применять указанные поправки в отношении консолидированных финансовых обязательств, которые были модифицированы или обменены, на дату начала годового периода, в котором организация впервые применяет поправку, или после этой даты. По мнению Группы, поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

«Реформа базовой процентной ставки – Этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – Этап 2» (Реформа МБСП – Этап 2) для урегулирования вопросов бухгалтерского учета при переходе с межбанковских ставок предложения на безрисковые процентные ставки.

(В тысячах евро)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Реформа МБСП – Этап 2 включает ряд исключений и дополнительных требований к раскрытию информации. Исключения применяются при переходе финансового инструмента с межбанковских ставок предложения на безрисковые процентные ставки.

Изменения основания для определения договорных денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки необходимы в качестве исключения практического характера и должны рассматриваться в качестве изменений плавающей процентной ставки, при условии, что в отношении финансового инструмента переход с межбанковских ставок предложения на безрисковые процентные ставки осуществляется на экономически эквивалентных условиях.

Группа начнет применять Реформу МБСП – Этап 2 с 1 января 2021 года. В настоящее время Группа оценивает влияние Реформы МБСП на консолидированную финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и неопределенность оценок

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию по текущим и будущим экономическим условиям. Соответственно, Группа регулярно пересматривает макроэкономические сценарии и модели, используемые для оценки ключевых компонентов, которые принимаются во внимание при определении ожидаемых кредитных убытков. Для прогнозирования ожидаемого негативного влияния пандемии вируса (COVID-19) и снижения цен на энергоносители Группа пересмотрела макроэкономические прогнозы в моделях макроэкономических корректировок при оценке ожидаемых кредитных убытков. Группа подготовила прогнозы для каждого макроэкономического региона на срок до двух лет с учетом двух различных сценариев. Ожидаемые кредитные убытки оценивались с учетом наличия государственных резервов, предназначенных для поддержания экономических мер, дифференцированного влияния изменений на различные отрасли промышленности и особенностей банковских активов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Указанные изменения привели к увеличению резервов.

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

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

Группа выносит оценки и суждения, которые постоянно анализируются исходя из статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, в том числе ожиданий в отношении будущих событий, разумно обоснованных в текущих обстоятельствах.

(В тысячах евро)

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

Для объективного отражения влияния преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по Международным стандартам финансовой отчетности и Европейской службы банковского надзора Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые оказали наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Группа усовершенствовала подход для расчета макроэкономических корректировок вероятности дефолта заемщиков. Группа применяла модели макроэкономических корректировок, которые наиболее точно отражают изменившиеся экономические условия.

Влияние изменившихся макроэкономических условий, оцениваемое с использованием вышеуказанных подходов, являлось основной причиной значительного увеличения расходов, связанных с рисками, в 2020 году. Результатом стало увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 566 тыс. евро за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Наличные денежные средства	326	530
Счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	83 318	41 706
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	1 574	4 901
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	725	601
Итого счета типа «ностро» в банках и других финансовых институтах	85 617	47 208
Краткосрочные депозиты в банках		
<i>Кредитный рейтинг BBB-</i>	261	309
Итого краткосрочные депозиты в банках	261	309
Денежные средства и их эквиваленты	86 204	48 047

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

(В тысячах евро)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	–
Новые созданные или приобретенные активы	42
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(44)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1
Курсовые разницы	1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	–
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	–
Новые созданные или приобретенные активы	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	2
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	–

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>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Срочные депозиты до 1 года		
<i>Кредитный рейтинг A</i>	358	–
Итого срочные депозиты до 1 года	358	–
Срочные депозиты свыше 1 года		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	10 170	13 310
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	18 790	8 440
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	116	7 306
Итого срочные депозиты свыше 1 года	29 076	29 056
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 434	29 056

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ, связанных с депозитами в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Депозиты в банках и других финансовых институтах</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	29 056	29 056
Новые созданные или приобретенные активы	215 735	215 735
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(215 357)	(215 357)
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	29 434	29 434

(В тысячах евро)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости, связанных с депозитами в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года помимо срочных депозитов, указанных выше, у Группы имеется задолженность Национального банка Республики Куба в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 34 967 тыс. евро), под указанную задолженность создан резерв (31 декабря 2019 года: 34 967 тыс. евро).

Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба, по состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеется три контрагента, совокупные остатки по депозитам которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2019 года: четыре контрагента) и в общей сложности составляют 28 960 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 27 026 тыс. евро).

7. Производные финансовые инструменты

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

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2020 год

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием валютного курса сделок согласно договорам.

31 декабря 2020 года					
	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	7 500 000 тыс. руб.	7 500 000 тыс. руб.	1,00	52	—
	12 800 000 тыс. венгерских форинтов	40 851 тыс. евро	313,33	—	5 093
	217 437 тыс. евро	249 607 тыс. долл. США	1,15	11 218	—
		18 350 000 тыс. венгерских форинтов	352,35	1 800	291
	52 079 тыс. евро	116 599 тыс. румынских леев	4,78	484	—
	24 410 тыс. евро				
	1 500 000 тыс. чешских крон	58 749 тыс. евро	25,53	—	1 582
	360 000 тыс. румынских леев	76 375 тыс. евро	4,71	789	2 190
	11 900 000 тыс. венгерских форинтов	43 139 тыс. долл. США	275,85	—	3 871
	32 000 тыс. долл. США	26 409 тыс. евро	1,21	—	417
Форварды	45 000 тыс. евро	51 710 тыс. долл. США	1,14	2 970	—
Итого производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				17 313	13 444
Производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования					
Свопы	37 500 000 тыс. венгерских форинтов	109 261 тыс. евро	343,21	—	6 660
	16 000 000 тыс. руб.	197 048 тыс. евро	81,20	—	19 526
	621 000 тыс. чешских крон	22 582 тыс. евро	27,50	947	—
	755 000 тыс. румынских леев	157 467 тыс. евро	4,79	940	63
Итого производные финансовые активы и обязательства, определенные в качестве инструментов хеджирования				1 887	26 249
Производные финансовые инструменты				19 200	39 693

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2020 год

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Группа применяет учет хеджирования в отношении форвард-риска изменения валютных курсов облигаций, выпущенных в румынских леех и размещенных 1 ноября 2019 года и 7 октября 2020 года, а также облигаций в венгерских форинтах, размещенных 18 октября 2019 года и 28 сентября 2020 года, облигаций в российских рублях, размещенных 29 апреля 2020 года, 19 мая 2020 года и 11 сентября 2020 года, а также облигаций в чешских кронах, размещенных 19 мая 2020 года (Примечание 19).

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.

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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.

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

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

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

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

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

Хеджирование денежных потоков на микроуровне

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

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

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

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

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

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

Неэффективность хеджирования может возникнуть вследствие:

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

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

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	<i>Изменение справедливой стоимости гипотетического производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности</i>	<i>Чистый процентный доход/(расход)</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности</i>		<i>Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»</i>
			<i>Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(5 898)	646	(6 163)	(6 054)	(109)
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	1 021	3 967	(1 568)	1 568	—
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	(26 115)	6 037	(27 306)	(27 010)	(296)
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	646	15	520	520	—
	(30 346)	10 665	(31 381)	(30 976)	(405)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Изменение справедливой стоимости гипотетического производного финансового инструмента, используемого для оценки неэффективности	Чистый процентный доход/(расход)	Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»		Выявленная неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами»
			Изменение справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)	Эффективная часть изменения справедливой стоимости без учета чистого процентного дохода/(расхода)	
Хеджирование денежных потоков на микроуровне					
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	(101)	109	57	57	—
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(1 323)	575	(1 521)	(1 521)	—
	(1 424)	684	(1 464)	(1 464)	—

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

<i>31 декабря 2020 года</i>				
<i>Входящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2020 года</i>	<i>Переоценка иностранной валюты в отношении объекта хеджирования</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Исходящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2020 года</i>	
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	65	6 216	(6 054)	227
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	(874)	1 769	1 568	2 463
Облигации, номинированные в российских рублях, фиксированная ставка	—	24 252	(27 010)	(2 758)
Облигации, номинированные в чешских кронах, плавающая ставка	—	(700)	520	(180)
(809)	31 537	(30 976)	(248)	
<i>31 декабря 2019 года</i>				
<i>Входящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 1 января 2019 года</i>	<i>Переоценка иностранной валюты в отношении объекта хеджирования</i>	<i>Изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования без учета чистого процентного дохода/(расхода)</i>	<i>Исходящий остаток резерва хеджирования денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 года</i>	
Облигации, номинированные в венгерских форинтах, фиксированная ставка	—	8	57	65
Облигации, номинированные в румынских леях, фиксированная ставка	—	647	(1 521)	(874)
—	655	(1 464)	(809)	

*(В тысячах евро)***7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

На 31 декабря 2020 года изменение справедливой стоимости гипотетических производных финансовых инструментов за отчетный год, используемых для оценки неэффективности, составило (30 346) тыс. евро (31 декабря 2019 года: (1 424) тыс. евро), изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования, используемых для оценки неэффективности, составило (30 976) тыс. евро (31 декабря 2019 года: (1 464) тыс. евро) и было признано в статье «Чистый неререализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в прочем совокупном доходе. В течение 2020 года изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования в размере 31 537 тыс. евро (2019 год: (780) тыс. евро) было переклассифицировано из статьи «Чистый неререализованный убыток от хеджирования денежных потоков» в статью «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>
Хеджирование денежных потоков на микроуровне		
Валютно-процентные свопы		
Условная сумма основного долга	109 261	67 669
Средняя процентная ставка	0,63%	0,45%
Средний курс венгерского форинта к евро	343,21	332,50
Условная сумма основного долга	105 122	105 122
Средняя процентная ставка	0,36%	0,46%
Средний курс румынского лея к евро	4,76	4,76
Условная сумма основного долга	197 048	—
Средняя процентная ставка	1,33%	—
Средний курс российского рубля к евро	81,20	—
Условная сумма основного долга	22 582	—
Средняя процентная ставка	1,09%	—
Средний курс чешской кроны к евро	27,50	—

Группа начнет Реформу МБСП с 1 января 2020 года (Примечание 3). В рамках общего проекта по проведению Реформы МБСП Группа внимательно отслеживает влияние на операции хеджирования.

В таблице ниже представлена условная сумма и средневзвешенный срок погашения производных финансовых инструментов в рамках отношений хеджирования, на которые окажет влияние реформа МБСП в процессе перехода на безрисковую процентную ставку, проанализированные на основе процентной ставки. Производные финансовые инструменты хеджирования приблизительно равны сумме риска, управляемого Группой в рамках отношений хеджирования.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Условная сумма	Средний срок погашения (лет)	Условная сумма	Средний срок погашения (лет)
Хеджирование денежных потоков на микроуровне				
Валютно-процентные свопы				
EURIBOR3M к фиксированной ставке	105 122	1,8	105 122	2,8
EURIBOR6M к фиксированной ставке	87 078	4,3	—	—
EURIBOR3M к PRIBOR3M	22 582	2,4	—	—
	214 782		105 122	

(В тысячах евро)

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг BBB	7 684	—
Корпоративные облигации	7 684	—
Прочие инвестиции		
Инвестиции в фонд	1 379	1 119
Прочие инвестиции	1 379	1 119
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 063	1 119

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации правительств стран, являющихся членами Банка		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	67 604	12 877
Облигации правительств стран, не являющихся членами Банка		
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	16 151	16 957
Кредитный рейтинг между A- и A+	—	10 996
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	—	4 987
Облигации правительств	83 755	45 817
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	30 279	40 124
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	16 342	23 705
Кредитный рейтинг между A- и A+	57 988	57 100
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	11 159	14 748
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	24 774	34 732
Корпоративные облигации	140 542	170 409
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	224 297	216 226
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Без кредитного рейтинга	—	5
Долевые инструменты	—	5
Итого долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	224 297	216 231

(В тысячах евро)

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Заложенные по договорам «репо»		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг AAA	6 238	—
Кредитный рейтинг между AA- и AA+	22 218	—
Корпоративные облигации	28 456	—
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	28 456	—

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	216 231	216 231
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	379 683	379 683
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний), и изменение справедливой стоимости	(329 163)	(329 163)
Курсовые разницы	(13 998)	(13 998)
На 31 декабря 2020 года	252 753	252 753
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года		169
Новые созданные или приобретенные активы		262
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(446)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ		191
Курсовые разницы		(15)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года		161

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	204 332	204 332
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	250 207	250 207
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний), и изменение справедливой стоимости	(241 617)	(241 617)
Курсовые разницы	3 309	3 309
На 31 декабря 2019 года	216 231	216 231
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года		300
Новые созданные или приобретенные активы		119
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(401)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ		147
Курсовые разницы		4
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года		169

Облигации правительств представляют собой выраженные в евро и долларах США ценные бумаги, выпущенные и гарантированные министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2024-2035 годах (31 декабря 2019 года: в 2024-2031 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 1,8% до 2,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,5% до 2,0% 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 миссиями Группы, со сроками погашения в 2021-2028 годах (31 декабря 2019 года: в 2020-2029 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,0% до 8,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,0% до 8,0% годовых).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации правительств стран, не являющихся членами Банка		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	5 767	5 754
Облигации правительств	5 767	5 754
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	25 812	41 597
<i>Кредитный рейтинг AA</i>	4 101	4 527
<i>Кредитный рейтинг A-</i>	9 992	4 960
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	—	35 817
Корпоративные облигации	39 905	86 901
За вычетом: резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(25)	(60)
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 647	92 595
Заложенные по договорам «репо»		
Котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	13 690	—
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	35 755	—
Корпоративные облигации	49 445	—
За вычетом: резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(40)	—
Итого котируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	49 405	—

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	92 655	92 655
Новые созданные или приобретенные активы	6 335	6 335
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1 468)	(1 468)
Курсовые разницы	(2 405)	(2 405)
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	95 117	95 117
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года		60
Новые созданные или приобретенные активы		94
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(194)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ		108
Курсовые разницы		(3)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года		65

(В тысячах евро)

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

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

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	41 465	41 465
Новые созданные или приобретенные активы	51 440	51 440
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(816)	(816)
Курсовые разницы	566	566
На 31 декабря 2019 года, валовая сумма	92 655	92 655
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года		–
Новые созданные или приобретенные активы		9
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены		(1)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ		52
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года		60

Облигации правительств представляют собой выраженные в евро ценные бумаги, выпущенные и гарантированные министерствами финансов соответствующих стран, со сроками погашения в 2040 году (31 декабря 2019 года: в 2040 году). Ставка купона по данным облигациям составляет 0,5% годовых (31 декабря 2019 года: 0,5%).

Корпоративные облигации представлены облигациями инвестиционного уровня, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Группы, 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 2019 года: в 2021-2029 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 0,6% до 2,2% (31 декабря 2019 года: от 0,6% до 2,2%).

11. Кредиты банкам

В 2020 году Группа продолжила кредитную деятельность, руководствуясь основными приоритетами Стратегии развития МИБ. Основное направление кредитной деятельности – участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов, а также содействие развитию малого и среднего бизнеса и внешней торговли в странах-членах. В качестве своих ключевых деловых партнеров Группа рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
<i>(В тысячах евро)</i>	

11. Кредиты банкам (продолжение)

В 2020 и 2019 годах, Группой предоставлялись долгосрочные кредиты банкам и кредиты под операции торгового финансирования заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты под торговое финансирование		
Республика Беларусь	3 705	22 678
Монголия	1 952	4 018
Армения	—	625
Кредиты под торговое финансирование	5 657	27 321
Долгосрочные кредиты банкам		
Республика Куба	39 540	43 106
Социалистическая Республика Вьетнам	35 133	23 250
Монголия	13 996	48 659
Республика Беларусь	—	9 031
Долгосрочные кредиты банкам	88 669	124 046
За вычетом: резерва под обесценение кредитов банкам	(1 923)	(1 670)
Кредиты банкам	92 403	149 697

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов под торговое финансирование за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	27 321	27 321
Новые созданные или приобретенные активы	51 207	51 207
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(72 917)	(72 917)
Курсовые разницы	46	46
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	5 657	5 657

<i>Кредиты под торговое финансирование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	179	179
Новые созданные или приобретенные активы	24	24
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(847)	(847)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	687	687
Курсовые разницы	(1)	(1)
На 31 декабря 2020 года	42	42

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
<i>(В тысячах евро)</i>	

11. Кредиты банкам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте долгосрочных кредитов банкам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	124 046	–	124 046
Новые созданные или приобретенные активы	22 576	2	22 578
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(52 479)	–	(52 479)
Переводы в Этап 2	(17 638)	17 638	–
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(296)	–	(296)
Курсовые разницы	(5 180)	–	(5 180)
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	71 029	17 640	88 669

<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 491	–	1 491
Новые созданные или приобретенные активы	37	–	37
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(456)	–	(456)
Переводы в Этап 2	(118)	118	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	188	188
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	715	–	715
Курсовые разницы	(94)	–	(94)
На 31 декабря 2020 года	1 575	306	1 881

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

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

(В тысячах евро)

11. Кредиты банкам (продолжение)

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

На 31 декабря 2020 года просроченные кредиты банкам отсутствовали (31 декабря 2019 года: просроченные кредиты отсутствовали).

Модифицированные и реструктурированные кредиты банкам

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

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

На 31 декабря 2020 года Группа изменила условия выдачи кредитов банкам, в том числе за счет введения отсрочки платежей, в контексте мер, принятых в связи с последствиями пандемии коронавируса (COVID-19) (31 декабря 2019 года: модификация и реструктуризация отсутствовали). Группа полагает, что влияние данных модификаций является несущественным.

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов банкам, по странам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

	<i>Социалистическая Республика Вьетнам</i>				
	<i>Монголия</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	609	464	332	265	1 670
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением в течение года	(71)	401	255	(237)	348
Курсовые разницы	(37)	(59)	—	1	(95)
На 31 декабря 2020 года	501	806	587	29	1 923

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов под торговое финансирование и долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты банкам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Гарантии государственные	38 953	42,2	42 774	28,6
Необеспеченная часть кредитов	53 450	57,8	106 923	71,4
Кредиты банкам	92 403	100,0	149 697	100,0

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

Концентрация долгосрочных кредитов банкам

По состоянию на 31 декабря 2020 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы были учтены долгосрочные кредиты и кредиты под торговое финансирование, предоставленные пяти банкам (31 декабря 2019 года: шести банкам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема кредитов банкам. Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 88 670 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 134 442 тыс. евро); под указанные кредиты сформированы резервы на сумму 1 881 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 1 560 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2020 год

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам

Группой предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российская Федерация	126 522	148 403
Румыния	115 804	119 434
Словацкая Республика	107 894	91 975
Республика Болгария	78 130	87 069
Венгрия	70 863	39 947
Монголия	58 600	26 468
Федеративная Республика Германия	50 206	—
Социалистическая Республика Вьетнам	38 173	32 563
Королевство Нидерландов	37 404	62 697
Франция	35 272	—
Королевство Испания	25 106	25 083
Республика Панама	24 564	26 793
Республика Эквадор	23 677	29 262
Герцогство Люксембург	20 034	20 035
Кипр	7 784	
Соединенные Штаты Америки	1 816	1 491
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	821 849	711 220
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Венгрия	41 249	—
Республика Болгария	16 767	33 423
Румыния	15 006	7 006
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 022	40 429
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 357)	(17 137)
Кредиты клиентам	888 514	734 512

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают кредиты в форме корпоративных облигаций.

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Заложенные по договорам «репо»		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Королевство Нидерландов	30 352	—
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	30 352	—
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Республика Болгария	15 068	—
Румыния	2 000	—
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	17 068	—
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(49)	—
Кредиты клиентам, заложенные по договорам «репо»	47 371	—

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2020 год

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», включают кредиты в форме облигаций.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	669 721	27 182	14 317	711 220
Новые созданные или приобретенные активы	393 554	1 453	252	395 259
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(198 615)	(1 593)	—	(200 208)
Переводы в Этап 3	—	(25 461)	25 461	—
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(314)	—	—	(314)
Списанные суммы	—	—	(14 067)	(14 067)
Курсовые разницы	(37 100)	(1 190)	(1 399)	(39 689)
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	827 246	391	24 564	852 201

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2 055	765	14 317	17 137
Новые созданные или приобретенные активы	709	4	—	713
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2 227)	(42)	—	(2 269)
Переводы в Этап 3	—	(967)	967	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	—	28	1 554	1 582
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	6	—	—	6
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	3 219	542	—	3 761
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	—	—	(14 067)	(14 067)
Курсовые разницы	(105)	(37)	(315)	(457)
На 31 декабря 2020 года	3 657	293	2 456	6 406

(В тысячах евро)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	40 429	40 429
Новые созданные или приобретенные активы и изменение справедливой стоимости	106 368	106 368
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний), и изменение справедливой стоимости	(56 707)	(56 707)
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	90 090	90 090

(В тысячах евро)

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	98	98
Новые созданные или приобретенные активы	56	56
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(196)	(196)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	203	203
На 31 декабря 2020 года	161	161

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

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Далее приводится информация о просроченных кредитах клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	24 564	14 317
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 456)	(14 317)
Просроченные кредиты клиентам	22 108	—

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

(В тысячах евро)

12. 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 с учетом признанного ранее убытка от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО-активом.

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

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ, вызванные обесценением кредитов клиентам, по странам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая Республика</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социалисти- ческая Республика Вьетнам</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	232	332	14 552	306	353	177	478	707	17 137
Чистое (восстановление)/создание резерва под ОКУ, вызванные обесценением в течение года	378	(173)	(60)	61	(276)	960	327	2 576	3 793
Списание задолженности за счет ранее созданного резерва	–	–	(14 067)	–	–	–	–	–	(14 067)
Курсовые разницы	(33)	–	(253)	–	–	(16)	(48)	(107)	(457)
На 31 декабря 2020 года	577	159	172	367	77	1 121	757	3 176	6 406

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

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

(В тысячах евро)

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

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека)				
и имущественных прав	106 283	11,4	97 566	13,3
Залог оборудования и товаров				
в обороте	94 843	10,1	77 081	10,5
Гарантии корпоративные	72 221	7,7	71 199	9,7
Залог акций	67 445	7,2	111 703	15,2
Гарантии государственные	45 762	4,9	54 670	7,4
Залог прав требования	12 542	1,3	6 591	0,9
Залог транспортных средств	7 727	0,8	14 137	1,9
Необеспеченная часть кредитов	529 062	56,5	301 565	41,1
Кредиты клиентам	935 885	100,0	734 512	100,0

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость портфеля кредитов клиентам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не отражала резерв под обесценение кредитов восьми заемщикам (31 декабря 2019 года: семи заемщикам) в связи с наличием обеспечения. Общая сумма данных кредитов составила 150 652 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 167 504 тыс. евро).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года в отдельном отчете о финансовом положении Группы отсутствуют кредиты клиентам (31 декабря 2019 года: кредит в размере 89 667 тыс. евро), общая сумма которых, выданных каждому заемщику, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам.

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Международный инвестиционный банк	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
<i>(В тысячах евро)</i>	

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Производство и передача электроэнергии	269 701	199 771
Аренда и лизинг	89 852	125 496
Автомобильная промышленность	75 312	25 083
Операции с недвижимостью	70 370	37 785
Розничная торговля	63 185	28 716
Производство продуктов нефтеперегонки	61 344	20 094
Финансовые услуги	54 825	72 248
Связь	51 332	107 510
Металлургическая промышленность	32 550	29 688
Текстильная промышленность	29 969	—
Телевидение и радио	20 058	—
Здравоохранение	20 034	20 035
Горнодобывающая промышленность	19 475	21 972
Сельское хозяйство	17 602	11 807
Производство фармацевтических препаратов	12 759	12 198
Услуги, связанные с наземным транспортом	11 043	—
Гостиничные услуги	10 538	—
Производство напитков и пищевых продуктов	9 974	13 945
Разработка программного обеспечения	7 784	—
Сухопутный транспорт	5 330	6 191
Сбор, обработка и подача воды	4 783	—
Почтовая деятельность	4 471	4 793
Производство электрооборудования	—	14 317
	942 291	751 649
За вычетом: резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 406)	(17 137)
Кредиты клиентам	935 885	734 512

13. Инвестиционная недвижимость

За 2020 и 2019 годы произошли следующие изменения в стоимости инвестиционной недвижимости, сданной в операционную аренду:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
На 1 января	40 218	20 788
Неотделимые улучшения	19	27
Выбытия	(4 695)	(2 223)
Перевод (в категорию) / из категории основных средств (Прим. 14)	(1 125)	16 745
Влияние переоценки	(1 413)	(891)
Поступления	—	5 772
Балансовая стоимость на 31 декабря	33 004	40 218

Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках договоров операционной аренды. В 2020 году Группа получила 2 078 тыс. евро арендного дохода от инвестиционной недвижимости (2019 год: 3 405 тыс. евро).

*(В тысячах евро)***13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость инвестиционной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционная недвижимость оценивалась по справедливой стоимости на основании результатов оценки, проведенной независимыми компаниями профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт проведения оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Группы полагает, что, исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, а также исходя из потенциальной возможности генерировать доход, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 27.

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

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2020 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

14. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2020 и 2019 годы:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Компьютеры и программное обеспечение</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Прочее</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2020 года	37 079	7 050	2 419	457	772	4 510	121	323	52 731
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	28 183	28 183
Переводы между категориями	34	494	226	6	4	265	–	(1 029)	–
Выбытия	–	(780)	(3)	(42)	–	–	(4)	(376)	(1 205)
Переводы из категории инвестиционной недвижимости (Прим. 13)	1 125	–	–	–	–	–	–	–	1 125
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	(2 467)	–	–	–	–	–	–	–	(2 467)
Влияние переоценки	(2 429)	–	–	–	–	–	–	–	(2 429)
На 31 декабря 2020 года	33 342	6 764	2 642	421	776	4 775	117	27 101	75 938
Накопленная амортизация									
На 1 января 2020 года	(1 943)	(5 920)	(1 917)	(274)	(662)	(1 195)	(105)	–	(12 016)
Начисление за период	(636)	(353)	(288)	(24)	(33)	(389)	(5)	–	(1 728)
Выбытия	112	780	3	41	–	–	4	–	940
Восстановление накопленной амортизации при переоценке	2 467	–	–	–	–	–	–	–	2 467
На 31 декабря 2020 года	–	(5 493)	(2 202)	(257)	(695)	(1 584)	(106)	–	(10 337)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2019 года	35 136	1 130	502	183	110	3 315	16	323	40 715
На 31 декабря 2020 года	33 342	1 271	440	164	81	3 191	11	27 101	65 601

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2020 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Оборудование	Компьютеры и программное обеспечение	Офисная мебель	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Прочее	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2019 года	67 879	7 801	2 079	306	689	3 996	176	137	83 063
Поступления	–	–	–	–	–	–	–	1 927	1 927
Переводы в категорию инвестиционной недвижимости (Прим. 13)	(16 745)	–	–	–	–	–	–	–	(16 745)
Переводы между категориями	52	511	400	153	111	514	–	(1 741)	–
Выбытия	(14 107)	(1 262)	(60)	(2)	(28)	–	(55)	–	(15 514)
На 31 декабря 2019 года	37 079	7 050	2 419	457	772	4 510	121	323	52 731
Накопленная амортизация									
На 1 января 2019 года	(1 310)	(6 924)	(1 694)	(257)	(644)	(862)	(106)	–	(11 797)
Начисление за период	(1 129)	(253)	(283)	(19)	(46)	(333)	(6)	–	(2 069)
Выбытия	496	1 257	60	2	28	–	7	–	1 850
На 31 декабря 2019 года	(1 943)	(5 920)	(1 917)	(274)	(662)	(1 195)	(105)	–	(12 016)
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2018 года	66 569	877	385	49	45	3 134	70	137	71 266
На 31 декабря 2019 года	35 136	1 130	502	183	110	3 315	16	323	40 715

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Группой, составила 5 826 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 6 057 тыс. евро).

(В тысячах евро)

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, а также исходя из потенциальной возможности генерировать доход. Более подробная информация о справедливой стоимости основных средств раскрыта в Примечании 27.

Группа на регулярной основе осуществляет переоценку справедливой стоимости находящихся в ее собственности зданий, чтобы удостовериться, что их текущая балансовая стоимость и справедливая стоимость существенно не отличаются. Переоценка находящихся в собственности Группы зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании результатов оценки, проведенной независимой компанией профессиональных оценщиков, у которых есть подтвержденная квалификация и соответствующий профессиональный опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и аналогичной категории. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Группы полагает что, исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке, справедливая стоимость зданий, находящихся в собственности Группы существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы, раскрыта в Примечании 27.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием метода учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года выглядели бы следующим образом:

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость	33 834	52 826
Поступления	35	248
Выбытия	—	(7 769)
Переводы в категорию / (из категории) инвестиционной недвижимости	1 174	(11 471)
Накопленная амортизация	(18 264)	(22 883)
Чистая балансовая стоимость	16 779	10 951

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы		
Расчеты по банковским операциям	330	2 026
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	301	398
Гарантийные платежи	11	11
Прочие финансовые активы	634	555
	1 276	2 990
За вычетом: резерва под обесценение финансовых активов	(216)	(1 763)
Итого финансовые активы	1 060	1 227
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	605	659
Активы, предназначенные для продажи, — недвижимость	89	89
Прочие нефинансовые активы	657	861
Итого нефинансовые активы	1 351	1 609
Прочие активы	2 411	2 836

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Международный инвестиционный банк

за 2020 год

(В тысячах евро)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 763
Новые созданные или приобретенные активы	123
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(155)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	4
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	(1 304)
Курсовые разницы	(215)
На 31 декабря 2020 года	216

<i>Финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 527
Новые созданные или приобретенные активы	46
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(19)
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	209
На 31 декабря 2019 года	1 763

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 992	1 839
Прочая кредиторская задолженность по банковским операциям	664	698
Итого финансовые обязательства	2 656	2 537
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	8 182	6 184
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	977	871
Прочие нефинансовые обязательства	1 406	682
Итого нефинансовые обязательства	10 565	7 737
Прочие обязательства	13 221	10 274

Группа применяет МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» для учета пенсионных обязательств. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка был пенсионный план с установленными выплатами, который включал в себя две программы: обязательную и добровольную. Программа обязательного страхования распространяется на всех работников Банка. В соответствии с положением, выплаты по обязательной программе производятся из взносов, рассчитанных как определенный фиксированный процент от заработной платы работника.

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

(В тысячах евро)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года пенсионные обязательства Банка в размере 5 002 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 3 647 тыс. евро) были включены в нефинансовые обязательства (расчеты с сотрудниками) в консолидированном отчете о финансовом положении. Пенсионные обязательства на 2020 год в размере 1 362 тыс. евро (2019 год: 1 290 тыс. евро) были отражены в качестве вознаграждения сотрудников и отчислений с фонда оплаты труда в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

16. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлено (уменьшение)/увеличение резервов под ОКУ по финансовым инструментам, признанным в составе прибыли или убытка, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(1)	—	—	(1)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	7	—	—	7
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	8	—	—	8
Кредиты банкам	11	160	188	—	348
Кредиты клиентам	12	1 770	532	1 554	3 856
Прочие финансовые активы	15	(1)	—	(27)	(28)
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	15, 21	159	—	—	159
Итого резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года		2 102	720	1 527	4 349

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(135)	—	—	(135)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	60	—	—	60
Кредиты банкам	11	(213)	—	—	(213)
Кредиты клиентам	12	136	430	—	566
Прочие финансовые активы	15	2	—	25	27
Нефинансовые обязательства (резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера)	15, 21	(885)	—	—	(885)
Итого резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года		(1 035)	430	25	(580)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2020 год

(В тысячах евро)

16. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым инструментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	4 861	832	51 042	56 735
Новые созданные или приобретенные активы	2 279	4	–	2 283
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(5 510)	(42)	(27)	(5 579)
Переводы в Этап 2	(118)	118	–	–
Переводы в Этап 3	–	(967)	967	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	216	1 554	1 770
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	6	–	–	6
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5 327	542	–	5 869
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	–	–	(15 371)	(15 371)
Курсовые разницы	(270)	(37)	(529)	(836)
На 31 декабря 2020 года	6 575	666	37 636	44 877
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	5 901	396	51 185	57 482
Новые созданные или приобретенные активы	6 438	3	27	6 468
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9 234)	(41)	(2)	(9 277)
Переводы в Этап 2	(6)	6	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	–	468	–	468
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 762	–	–	1 762
Курсовые разницы	–	–	(168)	(168)
На 31 декабря 2019 года	4 861	832	51 042	56 735

17. Депозиты банков и других финансовых институтов

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Депозиты банков до 1 года		
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	51 484	48 410
Итого депозиты банков до 1 года	51 484	48 410
Депозиты банков свыше 1 года		
Сделки «репо»	95 602	–
Итого депозиты банков свыше 1 года	95 602	–
Депозиты банков и других финансовых институтов	147 086	48 410

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

(В тысячах евро)

17. Депозиты банков и других финансовых институтов (продолжение)**Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеется три контрагента (31 декабря 2019 года: два контрагента), совокупные остатки по депозитам которых превышают 10% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов и составляют 130 361 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 48 000 тыс. евро).

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

<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
	<i>2020 год</i>	<i>2020 год</i>
Балансовая стоимость активов	125 232	125 232
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 456	28 456
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 405	49 405
- Кредиты клиентам	47 371	47 371
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(95 602)	(95 602)
- Депозиты банков	(95 602)	(95 602)
Чистая позиция	29 630	29 630

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в виде денежных средств и/или других ценных бумаг. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств. Соответствующие обязательства, отраженные по денежным средствам, полученным по таким сделкам, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года в составе депозитов банков и других финансовых институтов (31 декабря 2019 года: отсутствует).

18. Долгосрочные займы банков

Долгосрочные займы банков включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Займы банков	60 004	33 692
Долговые расписки	17 003	23 043
Долгосрочные займы банков	77 007	56 735

19 марта 2018 года Группа получила первый транш от Нового банка развития БРИКС в объеме 12,5 млн долл. США (10 273 тыс. евро) в рамках кредитного соглашения на общую сумм 50,0 млн долл. США. 17 июля 2018 года был получен второй транш в объеме 12,5 млн долл. США (10 674 тыс. евро). 6 августа 2019 года Группа получила третий транш в объеме 12,5 млн долл. США (11 147 тыс. евро). 23 марта 2020 года был получен финальный четвертый транш в объеме 12,5 млн долл. США (11 681 тыс. евро).

14 апреля 2020 года Группа получила 20,0 млн евро в соответствии с двусторонней кредитной линией РОСБАНКА (Группа Societe Generale).

В 2017 году Группа осуществила выпуски долговых расписок (Schuldscheindarlehen) на западноевропейском рынке на общую сумму 23 000 тыс. евро. 6 апреля 2020 года Группа погасила транш в сумме 6,0 млн евро.

(В тысячах евро)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Ставки, годовых, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Облигации, номинированные в рублях	0,01-7,75	2023-2027	286 233	220 138
Облигации, номинированные в леех	3,39-4,55	2021-2023	258 195	230 688
Облигации, номинированные в венгерских форинтах	1,25-2,25	2022-2023	171 170	143 094
Облигации, номинированные в евро	1,50	2021	80 152	140 169
Облигации, номинированные в чешских кронах	0,90-1,25	2021-2023	80 766	59 448
Выпущенные долговые ценные бумаги			876 516	793 537

17 ноября 2020 года в рамках стандартного опциона пут Группа выкупила облигации, номинированные в рублях, серии 04 на сумму 5 000 млн руб. (54 574 тыс. евро) и установила новую процентную ставку на уровне 0,01% годовых до даты погашения.

7 октября 2020 года Группа выпустила облигации четвертой серии в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 340 млн румынских леев (69 759 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и фиксированной процентной ставкой в 3,393% годовых.

28 сентября 2020 года Группа выпустила облигации третьей серии в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 15 000 млн венгерских форинтов (41 177 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и фиксированной процентной ставкой в 2,25% годовых.

25 сентября 2020 года Группа погасила первый выпуск двухтраншевых облигаций, размещенных на Бухарестской фондовой бирже, на сумму 300 млн румынских леев (61 503 тыс. евро) и 60 млн евро.

11 сентября 2020 года Группа выпустила новые облигации, номинированные в рублях, на сумму 7 млрд российских рублей (78 742 тыс. евро) со сроком погашения 2,5 года и фиксированной процентной ставкой в 5,95% годовых.

10 сентября 2020 года в рамках стандартного опциона пут Группа выкупила облигации, номинированные в рублях, серии ВО-001P-01 на сумму 7 303 тыс. руб. (82 тыс. евро) и не изменила процентную ставку, установленную на уровне 0,01% годовых до даты погашения.

19 мая 2020 года Группа во второй раз вышла на российский рынок и разместила облигации, номинированные в рублях, серии ВО-001P-04 на сумму 7 млрд руб. (88 230 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и фиксированной ставкой купона 6,75% годовых.

19 мая 2020 года Группа осуществила вторую операцию в рамках Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 621 млн чешских крон (22 770 тыс. евро) со сроком погашения 3 года и ставкой купона, установленной в размере 3m Pribor + 90 б.п. Все облигации были размещены на дублинской фондовой бирже Euronext Dublin.

29 апреля 2020 года Группа разместила свои облигации, номинированные в рублях. Облигации серии ВО-001P-02 были выпущены на сумму 7 млрд руб. (87 320 тыс. евро) со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 7,75% годовых. Облигации серии ВО-001P-03 были выпущены на сумму 5 млрд руб. (62 368 тыс. евро) со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 7,75% годовых.

16 апреля 2020 года Группа осуществила первую операцию в рамках недавно зарегистрированной Программы выпуска среднесрочных нот на сумму 110 млн румынских леев (22 678 тыс. евро) со сроком погашения 1 год. Фиксированная ставка купона по данному выпуску остается на уровне 4,55%.

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

12 марта 2020 года в рамках стандартного опциона пут Группа выкупила облигации, номинированные в рублях, серии 01 на общую сумму 9 987 876 тыс. руб. (124 155 тыс. евро).

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

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

В даты размещения облигаций в валютах, отличных от евро, Группа заключила валютно-процентные свопы для регулирования валютных рисков (Примечание 7) и переключения процентных расходов от выпусков долговых ценных бумаг, номинированных в рублях, румынских леях, венгерских форинтах и чешских кронах, в валюту, необходимую Группе (евро, доллар США) для финансирования кредитных проектов в требуемой валюте. Группа применяет учет хеджирования в отношении форвард-риска изменения валютных курсов облигаций, выпущенных в румынских леях и размещенных 1 ноября 2019 года и 7 октября 2020 года, а также облигаций в венгерских форинтах, размещенных 18 октября 2019 года и 28 сентября 2020 года, облигаций в российских рублях, размещенных 29 апреля 2020 года, 19 мая 2020 года и 11 сентября 2020 года, а также облигаций в чешских кронах, размещенных 19 мая 2020 года. Денежные потоки от ценных бумаг с фиксированной ставкой, выпущенных Группой, подвержены изменению спотовых и форвардных валютных курсов евро / венгерский форинт, евро / румынский лей, евро / российский рубль и евро / чешская крона. Форвард-риск изменения валютных курсов, связанный с этими ценными бумагами, хеджируется операциями мультивалютного процентного свопа («CCIRS»), что приводит к уменьшению валютного форвард-риска по выпущенным ценным бумагам. Влияние использования валютно-процентных свопов раскрыто в Примечаниях 23 и 24.

Группа использовала поступления от выпуска долговых обязательств и размещения облигаций в основном для наращивания кредитного портфеля и создания дополнительных буферов ликвидности как меры по минимизации последствий пандемии COVID-19 и сопутствующей ей неопределенности на мировых финансовых рынках.

20. Капитал**Объявленный и оплаченный капитал**

18 августа 2018 года вступили в силу новые учредительные документы Международного инвестиционного банка. Согласно новой редакции учредительных документов, размер уставного капитала Банка составляет 2 000 000 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 2 000 000 тыс. евро), что представляет собой сумму капитала Банка, определенную Соглашением об образовании Международного инвестиционного банка. Взносы в капитал Банка производятся странами-членами Банка в соответствии с их долями, определенными Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2020 года неоплаченная часть уставного капитала Банка включала в себя неоплаченный капитал (взносы, которые еще не были совершены странами-членами Банка) в размере 745 790 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 784 888 тыс. евро) и сумму нераспределенных долевых взносов (квот для новых и существующих стран-членов) в размере 875 500 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 875 500 тыс. евро).

В течение 2020 года страны-члены Банка осуществили дополнительные взносы в уставный капитал Банка на общую сумму 39 098 тыс. евро (правительство Словацкой Республики: 2 955 тыс. евро; правительство Венгрии: 15 503 тыс. евро; правительство Российской Федерации: 20 640 тыс. евро). Оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составляет 378 710 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 339 612 тыс. евро).

(В тысячах евро)

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

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

	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Резерв хеджирования денежных потоков</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>
На 1 января 2019 года	(7 366)	—	13 748
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	16 262	—	—
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	(33)	—	—
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(2 706)	—	—
Переклассификация накопленного фонда переоценки зданий в результате выбытия в консолидированную нераспределенную прибыль	—	—	(2 887)
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате CCIRS	—	(1 464)	—
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в прочие процентные доходы	—	655	—
На 31 декабря 2019 года	6 157	(809)	10 861
На 1 января 2020 года	6 157	(809)	10 861
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	16 628	—	—
Изменение резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	58	—	—
Переклассификация накопленной прибыли от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(14 618)	—	—
Переоценка зданий	—	—	(2 429)
Эффективная часть изменения справедливой стоимости в результате CCIRS	—	3 065	—
Чистая сумма, переклассифицированная из чистых расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в прочие процентные доходы	—	(30 976)	—
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	31 537	—
На 31 декабря 2020 года	8 225	(248)	8 432

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

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

Фонд переоценки основных средств

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

Резерв хеджирования денежных потоков

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

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

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

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

Страхование

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

Налогообложение

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

(В тысячах евро)

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

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений. По состоянию на 31 декабря 2020 года условные обязательства кредитного характера Группы включали в себя неиспользованные кредитные линии, гарантии и рамбурсные обязательства, в том числе в рамках Программы торгового финансирования.

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

Нижеследующая таблица представляет суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Неиспользованные кредитные линии	182 769	92 352
Предоставленные гарантии	42 863	73 669
Рамбурсные обязательства	1 455	17 032
	227 087	183 053
За вычетом: резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(977)	(871)
Условные обязательства кредитного характера	226 110	182 182

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте неиспользованных кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	92 285	67	92 352
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	522 007	—	522 007
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(425 528)	—	(425 528)
Курсовые разницы	(6 062)	—	(6 062)
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	182 702	67	182 769

(В тысячах евро)

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

<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	62	67	129
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	522	—	522
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(185)	—	(185)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	175	—	175
Курсовые разницы	(11)	—	(11)
На 31 декабря 2020 года	563	67	630

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

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2020 год

(В тысячах евро)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте предоставленных гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	73 669	73 669
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	10 764	10 764
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(33 949)	(33 949)
Курсовые разницы	(7 621)	(7 621)
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	42 863	42 863

<i>Предоставленные гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	588	588
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	371	371
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(574)	(574)
Курсовые разницы	(42)	(42)
На 31 декабря 2020 года	343	343

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

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

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

(В тысячах евро)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте рамбурсных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	17 032	17 032
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	3 032	3 032
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(18 654)	(18 654)
Курсовые разницы	45	45
На 31 декабря 2020 года, валовая сумма	1 455	1 455

<i>Рамбурсные обязательства</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	154	154
Новые созданные или приобретенные условные обязательства кредитного характера	39	39
Условные обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(213)	(213)
Изменения в моделях и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	24	24
На 31 декабря 2020 года	4	4

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

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

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

(В тысячах евро)

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

Группа предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 1 103 тыс. евро и будут погашены в течение от 1 месяца до 1 года (31 декабря 2019 года: 3 999 тыс. евро, из них 2 099 тыс. евро будут погашены в течение от 1 месяца до 1 года, а 1 900 тыс. евро – в течение 1-4 лет).

23. Процентные доходы и процентные расходы

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	32 335	32 183
Кредиты банкам	5 041	8 200
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 802	6 467
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 302	1 002
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	691	295
Прочее	10	4
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	19 903	18 707
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107	—
Итого процентные доходы	64 191	66 858
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34 544)	(33 190)
Долгосрочные займы банков	(1 265)	(1 813)
Депозиты банков и других финансовых институтов	(836)	(78)
Текущие счета клиентов	(256)	(218)
Прочее	(224)	(132)
<i>Прочие процентные расходы</i>		
Валютно-процентные свопы, регулирующие долгосрочные валютные риски	(9 677)	(9 233)
Итого процентные расходы	(46 802)	(44 664)
Чистый процентный доход	17 389	22 194

(В тысячах евро)

24. 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:

	2020 год	2019 год
Производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой		
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(16 847)	(7 437)
Чистый доход по переоценке производных финансовых инструментов	27 102	12 368
Итого производные финансовые инструменты и операции с иностранной валютой	10 255	4 931
Курсовые разницы		
Чистый расход по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте	(11 568)	(7 102)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(1 313)	(2 171)

25. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	15 601	15 434
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	2 340	2 303
Амортизация и выбытие основных средств и нематериальных активов	1 731	2 119
Профессиональные услуги	886	778
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	325	910
Прочее	584	760
Общехозяйственные и административные расходы	21 467	22 304

26. Управление рисками

Основы управления рисками

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

Деятельность Группы по управлению рисками нацелена на:

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

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

*(В тысячах евро)***26. Управление рисками (продолжение)****Система управления рисками**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

Риск-аппетит

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

Риск-аппетит состоит из 4 основных компонентов:

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

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

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

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

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

*(В тысячах евро)***26. Управление рисками (продолжение)****Система управления рисками (продолжение)**

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

Выявление рисков

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

Оценка рисков, управление и контроль

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

Система мониторинга рисков включает:

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

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

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

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.

*(В тысячах евро)***26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Структура управления кредитным риском*

Нормативные документы Группы устанавливают:

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита

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

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

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

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

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

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

Портфель обеспечения – это набор различных видов имущества, принятого Группой для обеспечения выполнения обязательств по кредитным продуктам.

Портфель обеспечения формируется с учетом стратегии развития Группы, целевого сегмента заемщиков и залогодателей, допущений и ограничительных условий кредитной и залоговой политики Группы.

Учет заключенных договоров залога ведется в автоматизированной учетной системе Группы.

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

Максимальный кредитный риск

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

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

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

Анализ концентрации кредитного риска по отраслям экономики клиентов представлен в Примечании 12.

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

Производные финансовые инструменты

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Оценка обесценения

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

(намеренный пропуск)

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

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

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

Основными элементами при расчете ОКУ являются следующие:

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

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Совокупный размер резерва под обесценение ежемесячно утверждается КК.

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлен анализ шкалы внутренних рейтингов для оценки ожидаемых кредитных убытков Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и ее соответствия внешним рейтингам кредитного рейтингового агентства S&P.

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

В таблице представлена информация о величине риска и резерве под кредитные убытки по долгосрочным кредитам банкам и кредитам под торговое финансирование (Примечание 11) и кредитам клиентам (Примечание 12) с разбивкой по этапам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Сумма</i>				<i>Резерв под обесценение</i>			
<i>Категория внутреннего рейтинга риска</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты под торговое финансирование и долгосрочные кредиты банкам								
Хороший	18 834	—	—	18 834	239	—	—	239
Удовлетворительный	35 953	—	—	35 953	1 097	—	—	1 097
Требующий особого внимания	21 898	17 641	—	39 539	281	306	—	587
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Высокий	209 694	—	—	209 694	123	—	—	123
Хороший	338 337	—	—	338 337	536	—	—	536
Удовлетворительный	214 002	—	—	214 002	2 224	—	—	2 224
Требующий особого внимания	65 311	—	24 564	89 875	774	—	2 456	3 230
Ожидаемый убыток	—	293	—	293	—	293	—	293
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Хороший	73 084	—	—	73 084	65	—	—	65
Удовлетворительный	17 006	—	—	17 006	96	—	—	96
	994 119	17 934	24 564	1 036 617	5 435	599	2 456	8 490

(В тысячах евро)

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

(В тысячах евро)

26. 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 в фондировании будущих операций.

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

Буфер ликвидности формируется в первую очередь за счет ликвидных резервов – ценных бумаг на балансе Группы и при этом входящих в состав Ломбардных списков Европейского центрального банка и Банка России, а также остатков на счетах типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах. Их расчет выполнен на отчетную дату и дополнительно (прогнозно) за ближайшие двенадцать месячных отчетных дат. Буфер ликвидности может использоваться для закрытия отрицательной чистой позиции. Буфер ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 216,3 млн евро (31 декабря 2019 года: 123,7 млн евро).

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Менее 1 месяца	10 450	109 196
От 1 до 3 месяцев	11 306	29 954
От 3 месяцев до 1 года	69 217	43 032
От 1 года до 5 лет	92 617	—
Условные обязательства кредитного характера	183 590	182 182

Условное обязательство кредитного характера в сумме 92 617 тыс. евро отнесено к сроку от 1 года до 5 лет на основании профессионального суждения и прошлого взаимодействия с контрагентом. Однако в соответствии с договорными условиями данное условное обязательство может быть востребовано, если контрагент выполнил прочие условия выплаты.

(намеренный пропуск)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2020 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	31 декабря 2020 года							31 декабря 2019 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Итого	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Итого
Финансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты	86 198	6	—	—	—	—	86 204	48 040	7	—	—	—	—	48 047
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	358	29 076	—	—	29 434	—	2 030	13 716	13 310	—	—	29 056
Производные финансовые активы	2 970	—	3 134	13 096	—	—	19 200	—	729	1 283	1 999	—	—	4 011
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 063	—	—	—	—	—	9 063	1 119	—	—	—	—	—	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	224 297	152	28 304	—	—	—	252 753	216 231	—	—	—	—	—	216 231
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28	4 254	356	28 156	62 258	—	95 052	18	193	358	19 416	72 610	—	92 595
Кредиты банкам	3 199	3 953	17 842	67 409	—	—	92 403	1 115	15 579	39 620	90 673	2 710	—	149 697
Кредиты клиентам	9 729	18 964	74 596	326 674	483 814	22 108	935 885	10 380	19 176	41 956	365 590	297 410	—	734 512
Прочие финансовые активы	164	366	530	—	—	—	1 060	199	403	266	359	—	—	1 227
Итого финансовые активы	335 648	27 695	125 120	464 411	546 072	22 108	1 521 054	277 102	38 117	97 199	491 347	372 730	—	1 276 495
Финансовые обязательства														
Депозиты банков и других финансовых институтов	(15 000)	(25 685)	(105 361)	(1 040)	—	—	(147 086)	(48 000)	—	—	(410)	—	—	(48 410)
Производные финансовые обязательства	(46)	—	(3 803)	(35 844)	—	—	(39 693)	(907)	(10 163)	(7 561)	(12 225)	—	—	(30 856)
Текущие счета клиентов	(12 871)	—	—	—	—	—	(12 871)	(11 148)	—	—	—	—	—	(11 148)
Долгосрочные займы банков	—	(230)	(20 149)	(34 778)	(21 850)	—	(77 007)	—	—	(6 548)	(31 500)	(18 687)	—	(56 735)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(542)	(1 954)	(225 100)	(648 920)	—	—	(876 516)	(865)	(148 732)	(196 641)	(447 299)	—	—	(793 537)
Прочие финансовые обязательства	(83)	(1 855)	(430)	(185)	(103)	—	(2 656)	(25)	(5)	(1 537)	(817)	(153)	—	(2 537)
Итого финансовые обязательства	(28 542)	(29 724)	(354 843)	(720 767)	(21 953)	—	(1 155 829)	(60 945)	(158 900)	(212 287)	(492 251)	(18 840)	—	(943 223)
Чистая позиция	307 106	(2 029)	(229 723)	(256 356)	524 119	22 108	365 225	216 157	(120 783)	(115 088)	(904)	353 890	—	333 272
Накопленная чистая позиция	307 106	305 077	75 354	(181 002)	343 117	365 225		216 157	95 374	(19 714)	(20 618)	333 272	333 272	

(В тысячах евро)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Выпущенные долговые ценные бумаги, которые имеют пут-опционы (оферты), представлены так, как будто требование инвесторов о погашении будет заявлено на самую раннюю возможную дату оферты. Группа ожидает, что в рамках действующих оферт по облигациям Группа будет обязана произвести соответствующую выплату.

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	15 000	25 686	105 616	1 040	—	147 342
Текущие счета клиентов	12 871	—	—	—	—	12 871
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	(2 953)	—	—	—	—	(2 953)
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива						
- Суммы к уплате по договорам	8 969	2 797	224 938	797 157	—	1 033 861
- Суммы к получению по договорам	(8 943)	(3 439)	(236 902)	(799 052)	—	(1 048 336)
Долгосрочные займы банков	—	449	21 171	39 417	23 443	84 480
Выпущенные долговые ценные бумаги	669	3 852	251 169	713 087	53	968 830
Прочие финансовые обязательства	83	1 855	430	185	103	2 656
Итого недисконтированные финансовые обязательства	25 696	31 200	366 422	751 834	23 599	1 198 751

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	48 000	—	—	410	—	48 410
Текущие счета клиентов	11 148	—	—	—	—	11 148
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	828	—	—	—	—	828
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива						
- Суммы к уплате по договорам	4 745	190 925	176 148	520 109	—	891 927
- Суммы к получению по договорам	(4 417)	(183 077)	(171 330)	(516 570)	—	(875 394)
Долгосрочные займы банков	—	—	7 861	37 921	20 195	65 977
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 102	152 601	212 582	468 055	—	834 340
Прочие финансовые обязательства	25	5	1 537	817	153	2 537
Итого недисконтированные финансовые обязательства	61 431	160 454	226 798	510 742	20 348	979 773

Рыночный риск

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

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

Правление Группы осуществляет общее управление рыночным риском.

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

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

Валютный риск и риск изменения цен

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

(В тысячах евро)

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости (VaR) в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	3 374	1 341
Валютный риск	111	75

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

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

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

У Группы имеются активы и обязательства, номинированные в различных иностранных валютах. Финансовое положение и движение денежных потоков подвержены влиянию изменений валютных курсов. Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску. Ниже представлена информация о подверженности Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года						Итого
	Евро	Доллары США	Рубли	Форинты	Румынские леи	Прочие валюты	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	82 706	1 194	1 426	167	580	131	86 204
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 434	–	–	–	–	–	29 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 379	–	7 684	–	–	–	9 063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	127 799	113 795	11 159	–	–	–	252 753
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 593	24 459	–	–	–	–	95 052
Долгосрочные кредиты банкам	44 151	48 252	–	–	–	–	92 403
Кредиты клиентам	628 161	116 973	88 384	50 723	51 644	–	935 885
Прочие финансовые активы	874	6	47	133	–	–	1 060
Итого непроизводные финансовые активы	985 097	304 679	108 700	51 023	52 224	131	1 501 854
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(136 642)	(9 759)	–	(685)	–	–	(147 086)
Текущие счета клиентов	(12 842)	(29)	–	–	–	–	(12 871)
Долгосрочные займы банков	(37 017)	(39 990)	–	–	–	–	(77 007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(80 152)	–	(286 233)	(171 170)	(258 195)	(80 766)	(876 516)
Прочие финансовые обязательства	(1 431)	(228)	(450)	(406)	(85)	(56)	(2 656)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(268 084)	(50 006)	(286 683)	(172 261)	(258 280)	(80 822)	(1 116 136)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	717 013	254 673	(177 983)	(121 238)	(206 056)	(80 691)	385 718
Производные финансовые инструменты							
Требования	296 372	26 007	178 041	173 673	233 535	80 777	988 405
Обязательства	(689 680)	(244 933)	–	(50 362)	(23 923)	–	(1 008 898)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	323 705	35 747	58	2 073	3 556	86	365 225

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2020 год

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	31 декабря 2019 года						
	Евро	Доллары США	Рубли	Форинты	Румынские леи	Прочие валюты	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	38 077	6 015	1 621	1 624	548	162	48 047
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 056	—	—	—	—	—	29 056
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119	—	—	—	—	—	1 119
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 076	114 407	14 748	—	—	—	216 231
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 637	26 958	—	—	—	—	92 595
Долгосрочные кредиты банкам	105 122	44 575	—	—	—	—	149 697
Кредиты клиентам	458 745	129 442	103 161	—	43 164	—	734 512
Прочие финансовые активы	537	342	105	243	—	—	1 227
Итого непроизводные финансовые активы	785 369	321 739	119 635	1 867	43 712	162	1 272 484
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков и других финансовых институтов	(48 410)	—	—	—	—	—	(48 410)
Текущие счета клиентов	(11 117)	(31)	—	—	—	—	(11 148)
Долгосрочные займы банков	(23 042)	(33 693)	—	—	—	—	(56 735)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(140 169)	—	(220 138)	(143 094)	(230 688)	(59 448)	(793 537)
Прочие финансовые обязательства	(1 117)	(583)	(629)	(105)	(52)	(51)	(2 537)
Итого непроизводные финансовые обязательства	(223 855)	(34 307)	(220 767)	(143 199)	(230 740)	(59 499)	(912 367)
Чистая балансовая позиция (за исключением производных финансовых инструментов)	561 514	287 432	(101 132)	(141 332)	(187 028)	(59 337)	360 117
Производные финансовые инструменты							
Требования	248 875	—	176 653	155 690	201 486	60 198	842 902
Обязательства	(521 926)	(241 923)	(76 766)	(14 479)	(14 653)	—	(869 747)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	288 463	45 509	(1 245)	(121)	(195)	861	333 272

(В тысячах евро)

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

Группа подвержена процентному риску банковского портфеля (IRRBB). Процентный риск – это риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения кривой процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым требованиям, чувствительным к изменениям процентных ставок. Группа измеряет и управляет процентным риском посредством оценки чувствительности экономической стоимости бухгалтерского баланса к параллельному смещению кривой процентных ставок вверх или вниз. В рамках расчета предполагалось, что Группа инвестирует свой капитал в нефинансовые беспроцентные активы и высококачественные ценные бумаги инвестиционного уровня. Данные активы исключаются из расчета чувствительности.

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

Чувствительность Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<i>2020 год</i>		<i>2019 год</i>	
	<i>Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 1: Параллельное смещение ставок вверх (+1 б. п.)</i>	<i>Сценарий 2: Параллельное смещение ставок вниз (-1 б. п.)</i>
Евро	(46)	46	(123)	123
Доллары США	7	(7)	(47)	47
Российские рубли	(9)	9	2	(2)
Венгерские форинты	(37)	37	–	–
Румынские леи	4	(4)	–	–
Чешские кроны	–	–	–	–

Операционный риск

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

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

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

*(В тысячах евро)***27. Оценка справедливой стоимости**

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<i>Уровень 1</i> <i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>	<i>Уровень 2</i> <i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>	<i>Уровень 3</i> <i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>	<i>Итого</i> <i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	19 200	—	19 200
Инвестиции в фонд, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 379	—	1 379
Облигации правительств	83 755	—	—	83 755
Корпоративные облигации	176 682	—	—	176 682
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 090	—	—	90 090
Инвестиционная недвижимость	—	—	33 004	33 004
Основные средства — здания	—	—	33 342	33 342
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	39 693	—	39 693
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	326	85 878	—	86 204
Депозиты в банках и других финансовых институтах	—	—	29 434	29 434
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 751	—	—	99 751
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	92 110	92 110
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 060	—	803 331	867 391
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	—	147 086	147 086
Текущие счета клиентов	—	—	12 871	12 871
Долгосрочные займы банков	—	—	77 007	77 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	891 806	—	891 806

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2020 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2020 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2020 года</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2019 года</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2019 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2019 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	86 204	86 204	—	48 047	48 047	—
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 434	29 434	—	29 056	29 056	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 052	99 751	4 699	92 595	94 719	2 124
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 403	92 110	(293)	149 697	148 203	(1 494)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	845 795	867 391	21 596	694 083	712 824	18 741
Финансовые обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	147 086	147 086	—	48 410	48 410	—
Текущие счета клиентов	12 871	12 871	—	11 148	11 148	—
Долгосрочные займы банков	77 007	77 007	—	56 735	56 735	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	876 516	891 806	(15 290)	793 537	805 554	(12 017)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			10 712			7 354

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

По оценке руководства, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость депозитов в банках и других финансовых институтах и денежных средств, и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой приблизительно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и банкам и долгосрочным займам банков, предоставленным или полученным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по финансовым инструментам, выданным или полученным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам или полученным займам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок, определяется справедливая стоимость таких кредитов и займов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих рыночных процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По оценке руководства, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость депозитов банков и долгосрочных займов банков существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Инвестиционная недвижимость

Согласно руководству, на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости определялась при помощи метода сопоставления с рынком и метода дисконтирования денежных потоков.

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

(В тысячах евро)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики и допущения (продолжение)

На дату переоценки справедливая стоимость инвестиционной недвижимости основывается на оценках, выполненных аккредитованными независимыми оценщиками.

Основные средства – здания

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

По оценке руководства, на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость объектов недвижимости существенно не отличается от ее балансовой стоимости на указанную дату.

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

По состоянию на дату оценки (31 декабря 2020 года) существенные ненаблюдаемые исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости объектов недвижимости, включали средние цены продажи аналогичных объектов в диапазоне от 2 066 евро за кв. м (минимальное значение) до 3 626 евро за кв. м (максимальное значение) и арендные ставки в диапазоне от 321 евро за кв. м в год (минимальное значение) до 385 евро за кв. м в год (максимальное значение).

Переводы между уровнями иерархии источников справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, переводов финансовых инструментов между уровнями 1 и 2 не было.

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

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

	<i>Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках/отчете о прочем совокупном доходе</i>			<i>Перевод в основные средства</i>	<i>На 31 декабря 2020 года</i>
	<i>На 1 января 2020 года</i>	<i>Приобретения/ (выбытия)</i>			
Активы					
Основные средства – здания	35 136	(2 953)	34	1 125	33 342
Инвестиционная недвижимость	40 218	(1 413)	(4 676)	(1 125)	33 004
Итого	75 354	(4 366)	(4 642)	–	66 346
	<i>Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках/отчете о прочем совокупном доходе</i>			<i>Перевод из основных средств</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
	<i>На 1 января 2019 года</i>	<i>Приобретения/ (выбытия)</i>			
Активы					
Основные средства – здания	66 569	(1 129)	(13 559)	(16 745)	35 136
Инвестиционная недвижимость	20 788	(891)	3 576	16 745	40 218
Итого	87 357	(2 020)	(9 983)	–	75 354

(В тысячах евро)

28. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлено влияние юридически закрепленных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в консолидированном отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<i>Валовая величина признанных финансовых активов</i>	<i>Валовая величина признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
2020 год						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	14 442	—	14 442	(13 412)	(1 040)	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	125 232	—	125 232	(95 602)	—	29 630
Итого	139 674	—	139 674	(109 014)	(1 040)	29 630
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	13 412	—	13 412	(13 412)	—	—
Договоры «репо»	95 602	—	95 602	(95 602)	(358)	(358)
Итого	109 014	—	109 014	(109 014)	(358)	(358)
	<i>Валовая величина признанных финансовых активов</i>	<i>Валовая величина признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
2019 год						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	3 515	—	3 515	(10 931)	(410)	—
Итого	3 515	—	3 515	(10 931)	(410)	—
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	10 931	—	10 931	(10 931)	(9 486)	—
Итого	10 931	—	10 931	(10 931)	(9 486)	—

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Международный инвестиционный банк

за 2020 год

(В тысячах евро)

29. Информация по сегментам

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

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

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

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Кредитно-инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	37 376	6 792	13	44 181
Прочие процентные доходы	—	20 010	—	20 010
Комиссионные доходы	2 047	—	—	2 047
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	14 618	—	14 618
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	—	—	2 078	2 078
Доход от продажи инвестиционной недвижимости	—	—	647	647
Прочие доходы/(расходы) сегмента	107	(71)	108	144
Итого доходы	39 530	41 349	2 846	83 725
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(22 164)	(14 961)	—	(37 125)
Прочие процентные расходы	—	(9 677)	—	(9 677)
Комиссионные расходы	(46)	(265)	(10)	(321)
Чистое создание резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	(4 246)	(131)	28	(4 349)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	—	(1 267)	(46)	(1 313)
Убытки от операций с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(77)	(213)	(290)
Убытки от переоценки инвестиционной недвижимости	—	—	(1 413)	(1 413)
Прочие расходы сегмента	(49)	(20)	(402)	(471)
Результаты сегмента	13 025	14 951	790	28 766
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(21 467)
Прибыль за год				7 299
Портфель развития	941 730	147 362	—	1 089 092
Прочие активы сегмента	86 789	344 214	100 915	531 918
Итого активы сегмента	1 028 519	491 576	100 915	1 621 010
Итого обязательства сегмента	591 183	563 368	11 843	1 166 394
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	—	—	26 800	26 800

(В тысячах евро)

29. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

В 2020 году у Группы было два внешних контрагента (31 декабря 2019 года: один внешний контрагент), выручка от арендных операций, с которым составила более 20% от общей выручки Группы (2020 год: 1 065 тыс. евро; 2019 год: 870 тыс. евро).

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов и активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2020 года</i>				<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны-члены</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 279	23 859	12 043	44 181	10 517	25 418	12 216	48 151
Прочие процентные доходы	1 557	2 542	15 911	20 010	7 535	405	10 767	18 707
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 002	76	—	2 078	3 288	117	—	3 405

(намеренный пропуск)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года										
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая Республика	Венгрия	Монголия	Социалисти- ческая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Республика Куба	Прочие страны	Итого
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 383	341	580	—	583	—	—	59	—	83 258	86 204
Депозиты в банках и других финансовых институтах	116	—	—	—	—	—	—	—	—	29 318	29 434
Производные финансовые активы	2 990	—	—	—	—	—	—	—	—	16 210	19 200
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 684	—	—	—	—	—	—	—	—	1 379	9 063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	13 795	44 105	—	33 502	—	—	976	—	160 375	252 753
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 753	—	—	—	—	—	—	9 986	—	64 313	95 052
Долгосрочные кредиты банкам	—	—	—	—	—	15 446	34 327	—	38 953	3 677	92 403
Кредиты клиентам	125 944	109 807	132 638	107 527	112 035	57 479	37 416	—	—	253 039	935 885
Прочие финансовые активы	37	14	12	16	809	7	—	—	—	165	1 060
Финансовые активы	158 907	123 957	177 335	107 543	146 929	72 932	71 743	11 021	38 953	611 734	1 521 054
Финансовые обязательства											
Депозиты банков и других финансовых институтов	—	(39 759)	(20 205)	—	(685)	—	—	(10 000)	—	(76 437)	(147 086)
Производные финансовые обязательства	—	—	(21)	—	—	—	—	—	—	(39 672)	(39 693)
Долгосрочные займы банков	(20 015)	—	—	—	—	—	—	—	—	(56 992)	(77 007)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(286 233)	—	(338 347)	—	(171 170)	—	—	(80 766)	—	—	(876 516)
Прочие финансовые обязательства	(213)	—	—	—	(2 128)	—	—	—	—	(315)	(2 656)
Финансовые обязательства	(306 461)	(39 759)	(358 573)	—	(173 983)	—	—	(90 766)	—	(173 416)	(1 142 958)

Международный инвестиционный банк

(В тысячах евро)

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

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

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

(В тысячах евро)

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Связанная сторона</i>			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Текущие счета клиентов	Ключевой управленческий персонал	2 081	1 691
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	1 360	1 032
		2020 год	2019 год
<i>Связанная сторона</i>		Расходы	Расходы
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал	(31)	(26)
Чистый процентный расход после вычета резерва под обесценение кредитов		(31)	(26)
Расход от операционной деятельности		(31)	(26)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал	(1 566)	(1 360)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал	(57)	(67)
Операционные расходы		(1 623)	(1 427)
Чистый убыток за отчетный период		(1 654)	(1 453)

Перевод с оригинала на английском языке

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
Международный инвестиционный банк за 2020 год

(В тысячах евро)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 684	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 897	27 360
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 739	25 790
Кредиты банкам	39 259	73 053
Кредиты клиентам	299 140	226 295
Прочие активы	30	–
Договорные и условные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	134 379	44 475
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	12 367	16 640
Комиссионные доходы	689	255
Убытки от операций с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77)	
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 730	647
Прочие (расходы)/доходы	(138)	(1 297)

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Долгосрочные займы банков	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		623 454	57 553	681 007
Поступление	20	279 922	11 652	291 574
Погашение	20	(134 761)	(12 713)	(147 474)
Проценты выплаченные		(31 783)	(2 177)	(33 960)
Курсовые разницы		23 515	607	24 122
Проценты начисленные		33 190	1 813	35 003
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		793 537	56 735	850 272
Поступление	20	473 113	31 564	504 677
Погашение	20	(300 552)	(6 000)	(306 552)
Проценты выплаченные		(33 681)	(2 003)	(35 684)
Курсовые разницы		(90 445)	(4 554)	(94 999)
Проценты начисленные		34 544	1 265	35 809
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		876 516	77 007	953 523

(В тысячах евро)

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

Курсовые разницы представляют собой ежедневную переоценку обязательств, номинированных в валюте, отличной от евро. Для целей снижения валютных рисков Группа заключает сделки с производными финансовыми инструментами (Примечание 7). На 31 декабря 2020 года проценты в сумме 13 169 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 13 886 тыс. евро), полученные по валютно-процентным свопам, переключающим процентные расходы от выпущенных долговых ценных бумаг, номинированных в валютах, отличных от евро, отражены по строке «Проценты выплаченные» консолидированного отчета о движении денежных средств.

32. Достаточность капитала

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

Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2020 года этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2019 года: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка, Совет управляющих МИБ установил показатель достаточности капитала на 31 декабря 2020 года на уровне не менее 25% (31 декабря 2019 года: 25%).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель II), по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал		
Капитал 1-го уровня	436 627	390 513
Капитал 2-го уровня	16 407	16 209
Итого регулятивный капитал	453 034	406 722
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 079 122	983 554
Рыночный риск	219 388	150 382
Операционный риск	47 112	41 838
Итого активы, взвешенные с учетом риска	1 345 622	1 175 774
Всего капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала)	33,67%	34,59%
Всего капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	32,45%	33,21%

33. События после отчетной даты

25 января 2021 года Группа провела закрытое размещение на сумму 30 млн евро в рамках Программы выпуска среднесрочных нот со сроком погашения 20 лет и ставкой купона, установленной в размере 0,95% годовых.

2 февраля 2021 года Группа провела закрытое размещение на сумму 25 млн евро в рамках Программы выпуска среднесрочных нот со сроком погашения 3 года и ставкой купона, установленной в размере 0,119% годовых.

(Конец)