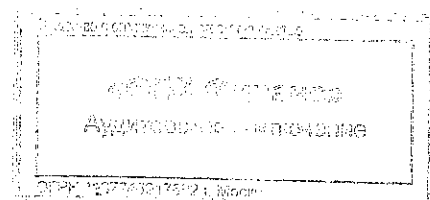


**Финансовая отчетность  
Межгосударственного банка  
в соответствии с МСФО и  
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2015 года

<b>Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности</b>	<b>2</b>
<b>Заключение независимых аудиторов</b>	<b>3</b>
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Отчет о движении денежных средств	8
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	10
4 Принципы учетной политики	11
5 Процентные доходы и расходы	22
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	22
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	23
8 Комиссионные доходы и расходы	23
9 Прочие операционные доходы	24
10 Административные и прочие операционные расходы	24
11 Денежные средства и их эквиваленты	25
12 Средства в финансовых учреждениях	25
13 Кредиты и авансы клиентам	26
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
15 Основные средства и нематериальные активы	29
16 Прочие активы	30
17 Средства финансовых учреждений	31
18 Средства клиентов	32
19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
20 Прочие обязательства и резервы	33
21 Субординированные кредиты	33
22 Уставный капитал	33
23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	34
24 Сегментный анализ	34
25 Управление рисками	34
26 Управление капиталом	41
27 Условные обязательства	41
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
29 Операции со связанными сторонами	43
30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	45



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Межгосударственного банка (далее Банк) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была подписана для представления на утверждение Советом Банка 29 февраля 2015 года.

Президент

Главный бухгалтер



29 февраля 2016 года



ФИНАНС

## Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности  
Межгосударственного банка  
за 2015 год

Участникам  
Межгосударственного банка

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

Межгосударственный банк

#### Место нахождения:

Российская Федерация, 115162, г. Москва, ул. Шухова, д. 15

#### Государственная регистрация:

Межгосударственный банк зарегистрирован Московской регистрационной палатой 24 марта 1994 года, свидетельство №030.977

Межгосударственный банк учрежден в соответствии с Соглашением об учреждении Межгосударственного банка от 22 января 1993 года.

Регистрационный номер в реестре банков, расположенных на территории Российской Федерации: 2639-«МГ».

### Аудитор

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

#### Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 №015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

#### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в НП ААС № 142 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Межгосударственного банка (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе за 2015 год, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчете о

движении денежных средств за 2015 год, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности**

Руководство Межгосударственного банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Межгосударственного банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  
ООО «ФБК Финанс»



Н.П. Мушкарина  
На основании Устава,  
серийный аттестат аудитора 01-000988,  
ОРНЗ 20401041655

Дата аудиторского заключения  
«03» марта 2016 года

**Отчет о совокупном доходе**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	5	630 177	486 752
Процентные расходы	5	(131 577)	(147 013)
<b>Чистые процентные доходы / (расходы)</b>		<b>498 600</b>	<b>339 739</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	-	(7 371 035)
<b>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение</b>		<b>498 600</b>	<b>(7 031 296)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	434 435	144 009
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		170 958	(10 875)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		401 569	4 552 648
Комиссионный доход	8	5 993	5 529
Комиссионный расход	8	(4 587)	(1 282)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		-	4 240 121
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(685)	31 967
Прочие операционные доходы	9	1 732	1 099
<b>Операционные расходы</b>	10	<b>(290 786)</b>	<b>(245 031)</b>
<b>Прибыль / (Убыток) до налогообложения</b>		<b>1 217 229</b>	<b>1 686 889</b>
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль		-	(340)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>		<b>1 217 229</b>	<b>1 686 549</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		<b>(2 067)</b>	<b>(453 191)</b>
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем: Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	(2 067)	(453 191)
<b>Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога</b>		<b>(2 067)</b>	<b>(453 191)</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>1 215 162</b>	<b>1 233 358</b>

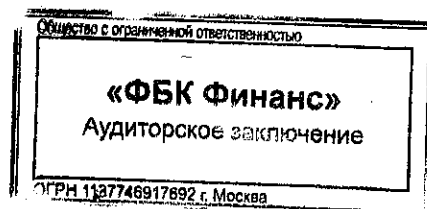
Подписано 29 февраля 2016 г.

Президент

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о финансовом положении**

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	535 124	991 657
Средства в финансовых учреждениях	12	3 187 987	1 271 912
Кредиты и авансы клиентам	13	5 750	4 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	3 587 713	3 282 047
Основные средства и нематериальные активы	15	43 748	44 677
Прочие активы	16	84 519	13 988
<b>Итого активов</b>		<b>7 444 841</b>	<b>5 609 066</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	34 631
Средства финансовых учреждений	17	835 274	148 849
Средства клиентов	18	1 836 689	1 887 410
Прочие обязательства и резервы	20	2 856	75 165
Субординированные кредиты	21	-	1 958 611
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 674 819</b>	<b>4 104 666</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал / Оплаченные доли	22	212 086	212 086
Собственные доли, выкупленные у участников	22	(1 100)	(1 100)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	(125 274)	(123 207)
Прочие фонды		2 052 230	-
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	23	2 632 080	1 416 621
<b>Итого собственных средств</b>		<b>4 770 022</b>	<b>1 504 400</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>7 444 841</b>	<b>5 609 066</b>

Подписано 29 февраля 2016 г.

Президент

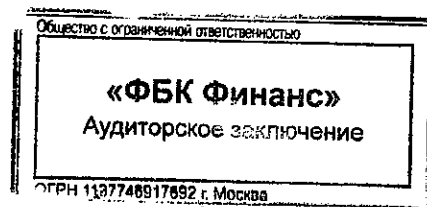
И.Г. Суворов

Главный бухгалтер

Л.К. Раздевилова



Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные доли, выкупленные у участников	Прочие фонды	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года	212 086	(1 100)	-	329 984	(269 928)	271 042
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года за вычетом налога	23		-	(453 191)	1 686 549	1 233 358
Остаток на 1 января 2015 года	212 086	(1 100)	-	(123 207)	1 416 621	1 504 400
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога	23		-	(2 067)	1 217 229	1 215 162
Бессрочный субординированный кредит	21		2 052 230			2 052 230
Выплаты (задолженность) по бессрочным субординированным кредитам					(1 770)	(1 770)
Остаток за 31 декабря 2015 года	212 086	(1 100)	2 052 230	(125 274)	2 632 080	4 770 022

Подписано 29 февраля 2016 г.

Президент

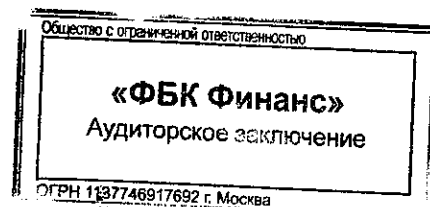
И.Г. Суворов

Главный бухгалтер

Л.К. Раздевилова



Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.





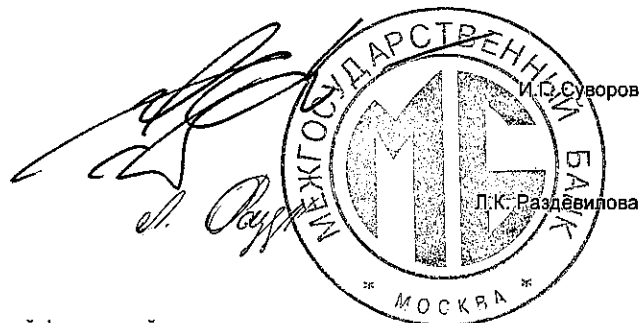
**Отчет о движении денежных средств**

	Примечание	2015	2014
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		635 045	439 599
Проценты уплаченные		(37 971)	(89 750)
Комиссии полученные		5 993	5 529
Комиссии уплаченные		(4 587)	(1 282)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		434 435	4 713
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		170 958	23 756
Прочие операционные доходы		1 698	1 126
Уплаченные операционные расходы		(286 054)	(238 623)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		-	(340)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>919 517</b>	<b>144 728</b>
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(1 914 365)	180 590
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(965)	(555)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(71 216)	157 709
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(34 631)	-
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		686 425	82 009
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(50 721)	(80 680)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(73 335)	71 489
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(539 291)</b>	<b>555 290</b>
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 079 885)	(543 733)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 109 347	407 581
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		210	150
Приобретение основных средств		(3 979)	(2 287)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>25 693</b>	<b>(138 289)</b>
Изменение в субординированных кредитах		(744)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(744)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		57 809	136 392
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(456 533)</b>	<b>553 393</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	991 657	438 264
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>11</b>	<b>535 124</b>	<b>991 657</b>

Подписано 29 февраля 2016 г.

Президент

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

Межгосударственный банк (далее - Банк) был создан в 1993 году.

Банк является международным расчетным и кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в соответствии с нормами международного публичного права. Банк осуществляет деятельность на территории государств - участников Соглашения об учреждении Межгосударственного банка от 22 января 1993 г. (далее - Соглашение) на основании соглашений с правительствами и центральными (национальными) банками этих государств.

Участниками Банка являются: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Туркменистан, Украина.

В соответствии с Соглашением основными функциями Банка являются:

- организация многосторонних межгосударственных расчетов по торговым и другим операциям;
- оказание содействия эффективному и надежному функционированию платежных систем во всех государствах - участниках;
- краткосрочное кредитование центральных (национальных) банков;
- изучение и анализ экономики участников Соглашения, подготовка рекомендаций и предложений центральным (национальным) банкам по координации их денежно-кредитной и валютной политики;
- совершение других банковских операций, которые соответствуют целям и задачам Банка, вытекающим из Соглашения и Устава Банка.

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации в качестве кредитного учреждения в соответствии с Соглашением между Правительством Российской Федерации и Межгосударственным банком об условиях пребывания Межгосударственного банка на территории Российской Федерации от 30 июля 1996 года и в соответствии с Соглашением между Банком и ЦБ РФ "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации" от 2 декабря 1996 года. В соответствии с этими соглашениями Банк не облагается налогами, сборами и другими обязательными платежами, взимаемыми на территории Российской Федерации, и уполномочен осуществлять банковскую деятельность в Российской Федерации без лицензии ЦБ РФ. В соответствии с Соглашением между Банком и ЦБ РФ "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации" от 2 декабря 1996 года, на Банк не распространяются некоторые требования федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», в частности, положения, относящиеся к банковскому регулированию и банковскому надзору.

В соответствии с Соглашением между Банком и ЦБ РФ от 2 декабря 1996 года, Банк уполномочен осуществлять продажу и покупку государственных ценных бумаг и драгоценных металлов, депозитные операции; выпускать гарантии и поручительства, проводить операции с финансовыми инструментами, открывать счета в российских и иностранных кредитных учреждениях и осуществлять другие банковские операции, выполнение которых не запрещено российским законодательством. Кроме того, Банк предоставляет кредиты компаниям, расположенным в государствах-участниках Банка.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и зарубежных филиалов. У Банка имеются представительства в Республике Армения, Республике Беларусь и Кыргызской Республике.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

расчетные операции, купля-продажа иностранной валюты, операции с ценными бумагами.

Высший орган управления - Совет Банка возглавляет Лунтовский Георгий Иванович, Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Головной офис Банка находится по адресу: Российская Федерация, 115162, г. Москва, ул. Шухова, д. 15.

Среднесписочное число сотрудников в 2015 году составило 74 человека (2014 г.: 73 человека). По состоянию на 31 декабря 2015 года число сотрудников составило 76 человек (2014 г.: 74 человека).

### 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2015 году экономическое развитие Российской Федерации происходило под воздействием негативных факторов, сложившихся в конце 2014 года. Существенное падение стоимости сырой нефти привело к резкому снижению курса российской валюты. Процентные кредитные ставки находились на высоком уровне, что привело к снижению темпов кредитования как в розничном, так и в корпоративном секторах экономики. В течение 2015 года продолжился отток капитала из России. Понижение кредитных рейтингов России международными рейтинговыми агентствами ограничило доступ большинства российских банков на зарубежный рынок капитала. Негативные экономические факторы снизили уровень жизни населения в целом. При дальнейшем развитии негативного сценария, уровень жизни населения России продолжит снижаться, что окажет значительное давление на уровень концентрации кредитного риска и может спровоцировать развитие системного банковского кризиса.

Преимущественно, деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Контрагентами Банка являются российские юридические лица, тем не менее, бизнес-модель Банка не подразумевает подверженности высокому кредитному и процентному рискам. Кроме того, деятельность Банка сопряжена с развитием платежных систем России и стран СНГ, что снижает степень зависимости Банка от экономического развития секторов экономики России. Руководство Банка регулярно проводит оценку экономического развития России и стран СНГ и предпринимает меры по предотвращению существенного воздействия негативных факторов на деятельность Банка. Тем не менее, бизнес-модель Банка отличается зависимостью от уровня взаимодействия экономик стран СНГ. Учитывая все особенности экономического развития, руководство Банка проводит своевременное планирование операционного процесса с учетом доступных прогнозов.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 30 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

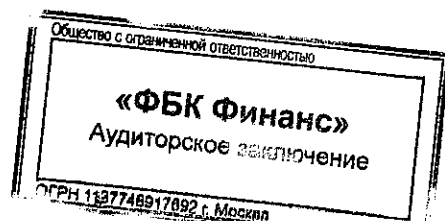
МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" - поправки к МСФО "Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников" (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Данная поправка не оказала влияния на показатели финансовой отчетности Банка, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: признание и оценка", замещающий действие МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для отчетностей с 1 января 2018 года. Новый стандарт вносит значительные изменения в МСФО (IAS) 39 относительно классификации и измерения финансовых активов и обязательств, вводится новая модель обесценения финансовых инструментов "модель ожидаемых кредитных убытков". МСФО (IFRS) 9 также представляет новые рекомендации по применению хеджирования. Руководство Банка начало оценку влияния МСФО (IFRS) 9, но пока не может представить достоверную количественную оценку данного влияния.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами", данный стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 18 "Выручка". Стандарт устанавливает правила признания выручки, порядок учета соглашений с множественными обязательствами, переменное ценообразование, возврат прав заказчика и поставщика, выкуп опционов. Данный стандарт вступает в силу для отчетностей с 1 января 2018 года. Руководство Банка начало оценку влияния МСФО (IFRS) 15, но пока не может представить достоверную количественную оценку данного влияния.

МСФО (IFRS) 11 "Приобретение долей участия". Данный стандарт планируется использовать совместно с МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса". Стандарт предусматривает методологию учета сделок по приобретению долей участия в совместных предприятиях. Стандарт подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (поправки к стандарту). Согласно поправке, необходимо представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента. Руководство Банка приняло решение не применять данный стандарт, в связи с тем, что Банк не относится к категории организаций, обязанных раскрывать анализ деятельности по операционным сегментам.



По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученным по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Общество с ограниченной ответственностью

**«ФБК Финанс»**

Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

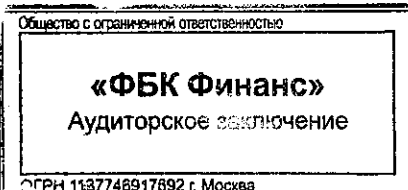
- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.



#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк определял признаки обесценения исключительно на индивидуальной основе.

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### 4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

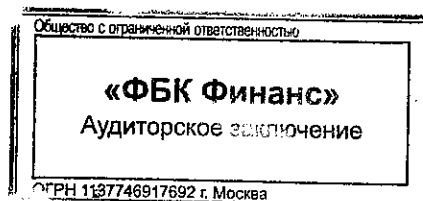
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов.





#### 4.8 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обзавается купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

#### 4.10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### 4.11 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### 4.12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

"Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### 4.13 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	в год, %
Здания	2,5
Оборудование	20,0
Нематериальные активы	33,3

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.14 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 33,3% в год.

#### 4.15 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.16 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### 4.18 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.19 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.20 Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом инфляции.

#### 4.21 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.22 Налог на прибыль

В соответствии с Соглашением между Банком и Правительством Российской Федерации от 30 июля 1996 года, Банк не облагается налогами, сборами и другими обязательными платежами, взимаемыми на территории Российской Федерации.

#### 4.23 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	72,8827
Евро	79,6972
10000 Белорусских рублей	38,9476
100 Киргизских сомов	94,8376
100 Армянских драм	15,0460
Таджикский сомони	10,9929

#### 4.24 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

#### *4.25 Взаимозачеты*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### *4.26 Учет влияния инфляции*

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### *4.27 Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### *4.28 Заработная плата и связанные с ней отчисления*

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### *4.29 Ответственность по сегментам*

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 "Сегментная отчетность" Банком не применяется.

#### *4.30 Операции со связанными сторонами*

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### *4.31 Субординированные кредиты*

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк включил бессрочные субординированные займы в состав капитала по МСФО. При наступлении определенных событий, договоры данных субординированных займов предполагают прекращение (полностью либо частично) обязательств Банка по возврату сумм основного долга (возможность использования привлеченных средств для «абсорбции убытков»). Также по данным субординированным займам не предусмотрены обязательные выплаты процентов. Процентные выплаты по займу осуществляются только по решению Банка, а отражение обязательств по их уплате осуществляется Банком только после того, как соответствующие проценты объявлены к выплате. Выплаты процентов отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств в порядке, аналогичном отражению выплаты дивидендов.

## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Процентные доходы</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	315 507	239 647
По кредитам клиентам	356	369
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	314 314	246 736
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>630 177</b>	<b>486 752</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>630 177</b>	<b>486 752</b>
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(129 215)	(132 558)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(2 362)	(722)
По выпущенным ценным бумагам	-	(13 733)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(131 577)</b>	<b>(147 013)</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(131 577)</b>	<b>(147 013)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>498 600</b>	<b>339 739</b>

## 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение.

Изменение резервов под обесценение в 2015 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2014	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток за 31 декабря 2015
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-
По кредитам клиентам	9 946 172	(12 499 342)	2 553 170	-
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>9 946 172</b>	<b>(12 499 342)</b>	<b>2 553 170</b>	<b>-</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	309 354	(306 433)	685	3 606
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>309 354</b>	<b>(306 433)</b>	<b>685</b>	<b>3 606</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>10 255 526</b>	<b>(12 805 775)</b>	<b>2 553 855</b>	<b>3 606</b>

Изменение резервов под обесценение в 2014 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2013	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток за 31 декабря 2014
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	2 575 137	-	7 371 035	9 946 172
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>2 575 137</b>	<b>-</b>	<b>7 371 035</b>	<b>9 946 172</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	742 691	(600 788)	167 451	309 354
Изменение оценочных обязательств	199 418	-	(199 418)	-
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>942 109</b>	<b>(600 788)</b>	<b>(31 967)</b>	<b>(309 354)</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>3 517 246</b>	<b>(600 788)</b>	<b>7 339 068</b>	<b>10 255 526</b>

В IV квартале 2015 года ссудная задолженность юридических лиц была списана за счет 100% сформированного резерва на возможные потери.

#### 7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	434 435	434 435	4 713	4 713	4 713
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	-	-	139 296	139 296	139 296
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>-</b>	<b>434 435</b>	<b>434 435</b>	<b>144 009</b>	<b>144 009</b>	<b>144 009</b>

В 2015 году чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами включает в себя: 434 435 тысяч рублей чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, классифицированными в качестве таковых при первоначальном признании.

В 2014 году чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами включала в себя 4 713 тысяч рублей чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, классифицированными в качестве таковых при первоначальном признании; 139 296 тысяч рублей прибыли от выкупа собственных векселей.

#### 8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	5 330	4 830
Прочий комиссионный доход	663	699
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>5 993</b>	<b>5 529</b>



*Комиссионный расход*

Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(95)	(155)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 268)	(392)
По брокерским и аналогичным договорам	(1 922)	(459)
Проведение операций с валютными ценностями	(112)	(102)
Прочее	(190)	(174)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(4 587)</b>	<b>(1 282)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>1 406</b>	<b>4 247</b>

Статья "Прочий комиссионный доход" представляет собой комиссии за выполнение функций агента валютного контроля.

**9 Прочие операционные доходы**

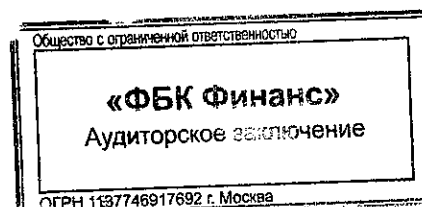
Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Дивиденды полученные	210	150
От списания не востребовавшей кредиторской задолженности	87	291
Прочее	1 479	658
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>1 732</b>	<b>1 099</b>

**10 Административные и прочие операционные расходы**

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	213 101	180 097
Амортизация	5 069	5 698
Услуги связи	10 715	17 955
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	9 227	8 863
Профессиональные услуги	10 055	6 094
Представительские расходы и расходы на служебные командировки	5 115	3 266
Расходы на операционную аренду	2 781	2 231
Расходы на охрану	6 562	6 293
Офисные расходы	227	570
Списание материальных запасов	1 955	1 680
Страхование	1 941	1 440
Судебные и арбитражные издержки	7 438	2 674
Членские взносы	1 339	1 419
Прочий операционный расход	15 261	6 751
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>290 786</b>	<b>245 031</b>



Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	159 808	138 112
Расходы на взносы на обязательное страхование	31 886	22 984
Расходы по взносам в фонд негосударственного пенсионного обеспечения	11 978	10 640
Прочие выплаты персоналу	9 429	18 592
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>213 101</b>	<b>180 097</b>

#### 11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства	70 373	18 796
Остатки по счетам в Банке России	179 711	43 110
Средства на корреспондентских счетах	285 040	929 751
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>535 124</b>	<b>991 657</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

#### 12 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	3 182 178	1 260 468
Прочие счета в финансовых учреждениях	5 809	11 444
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 187 987</b>	<b>1 271 912</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>3 187 987</b>	<b>1 271 912</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			-
- (в 20 крупнейших российских банках)	3 002 178	552	3 002 730
- (в других российских банках)	180 000	5 257	185 257
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 182 178</b>	<b>5 809</b>	<b>3 187 987</b>
Резерв под обесценение		-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>3 182 178</b>	<b>5 809</b>	<b>3 187 987</b>

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (в 20 крупнейших российских банках)	600 288	377	600 665
- (в других российских банках)	660 180	11 067	671 247
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 260 468</b>	<b>11 444</b>	<b>1 271 912</b>
Резерв под обесценение	-	-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>1 260 468</b>	<b>11 444</b>	<b>1 271 912</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года просроченные или обесцененные средства в финансовых учреждениях - отсутствуют.

В течение 2015-2014 гг. Банк не размещал средства по ставкам ниже рыночных.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

### 13 Кредиты и авансы клиентам

Кредитование юридических и физических лиц не является основным направлением бизнеса Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года кредитный портфель сформирован кредитами, предоставленными физическим лицам - сотрудникам Банка. Кредитование физических лиц проводится по среднерыночным ставкам.

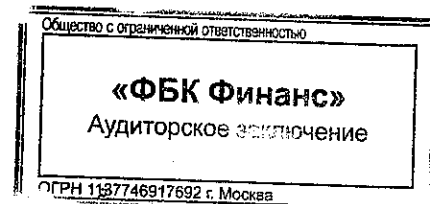
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие кредиты	5 750	9 950 957
<b>Всего до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 750</b>	<b>9 950 957</b>
Резерв под обесценение	-	(9 946 172)
<b>Всего</b>	<b>5 750</b>	<b>4 785</b>

Далее представлена структура кредитного портфеля по категориям заемщиков.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)	-	9 946 172
Потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)	5 750	4 785
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 750</b>	<b>9 950 957</b>
Резерв под обесценение	-	(9 946 172)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5 750</b>	<b>4 785</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты юридическим лицам представлены обесцененными валютными кредитами, предоставленными двум связанным заемщикам. Мониторинг кредитных рисков и расчет достаточности сформированных резервов на возможные потери по данным ссудам проводился Банком на регулярной основе и соответствовал требованиям международных стандартов. Согласно данным финансовой отчетности заемщиков, денежные потоки от основной деятельности являлись недостаточными для погашения принятых на себя обязательств перед Банком в полном объеме и в указанных договорах сроках. На основе профессионального осуждения и заключения о финансовой несостоятельности заемщиков, Банк формировал резерв на возможные потери в размере 100% ссудной задолженности. Величина ссудной задолженности в валюте кредита в течение года не изменилась. Рост величины кредитного портфеля и резерва на возможные потери по ссудам произошел за счет переоценки задолженности в рублевом эквиваленте.

В IV квартале 2015 года ссудная задолженность юридических лиц была списана за счет 100% сформированного резерва на возможные потери.



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года:

	Коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	<b>9 946 172</b>	-	<b>9 946 172</b>
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	-	-	-
Эффект перерасчета валют	2 553 170		2 553 170
Кредиты, списанные в течение года	(12 499 342)	-	(12 499 342)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2014 года:

	Коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014</b>	<b>2 575 137</b>	-	<b>2 575 137</b>
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов	7 371 035	-	7 371 035
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2014</b>	<b>9 946 172</b>	<b>-</b>	<b>9 946 172</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0,0%	9 946 172	99,9%
Физические лица	5 750	100,0%	4 785	0,1%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 750</b>	<b>100,0%</b>	<b>9 950 957</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	-	-	(9 946 172)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5 750</b>	<b>-</b>	<b>4 785</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)				
- благополучные	5 750	-	5 750	0,0%
<b>Всего потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)</b>	<b>5 750</b>	<b>-</b>	<b>5 750</b>	<b>0,0%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>5 750</b>	<b>-</b>	<b>5 750</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<i>Коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)</i>				
- убыточные	9 946 172	(9 946 172)	-	100,00%
<b>Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)</b>	<b>9 946 172</b>	<b>(9 946 172)</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>
<i>Потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)</i>				
- благополучные	4 785	-	4 785	0,0%
<b>Всего потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)</b>	<b>4 785</b>	<b>-</b>	<b>4 785</b>	<b>0,0%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>9 950 957</b>	<b>(9 946 172)</b>	<b>4 785</b>	

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

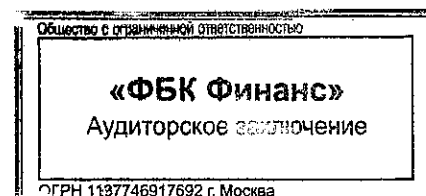
См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

#### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	392 996	1 402 682
Облигации федерального займа РФ	2 170 702	823 188
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	1 024 015	1 056 177
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 587 713</b>	<b>3 282 047</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 587 713</b>	<b>3 282 047</b>

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>3 282 047</b>	<b>2 834 315</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости	(2 067)	(453 191)
Поступление	2 079 885	543 733
Выбытие	(2 713 197)	(407 581)
Курсовые разницы по денежным активам	941 045	764 771
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>3 587 713</b>	<b>3 282 047</b>



Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	Эмитент	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Еврооблигации Российской Федерации	Министерство финансов РФ	383 400	1 377 351
Облигации федерального займа РФ	Министерство финансов РФ	2 092 788	810 279
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	Разные	1 000 134	1 038 585
Купонный доход		111 391	55 832
		<b>3 587 713</b>	<b>3 282 047</b>

Справедливая стоимость ценных бумаг в портфеле Банка определяется на основе рыночных котировок.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года включает в себя один выпуск Еврооблигаций Российской Федерации (в 2014 году: Еврооблигации РФ двух выпусков), с общей номинальной стоимостью 400 000 тысяч рублей (2014 г.: 19 000 тысяч долларов США или эквивалент 1 068 910 тысяч рублей), со сроком погашения в марте 2018 года (2014 г.: в июле 2018 года и в июне 2028 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 года ставка купонного дохода по вышеуказанным Еврооблигациям составляет 7,85% (2014 г.: 11,00% и 12,75%), с периодичностью выплаты дохода два раза в год.

Портфель ОФЗ РФ по состоянию на 31 декабря 2015 года состоит из ценных бумаг восьми выпусков (2014 г.: шести выпусков ценных бумаг), с общей номинальной стоимостью 2 167 599 тысяч рублей (2014 г.: 1 027 599 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года ставка купонного дохода по вышеуказанным облигациям составляет от 5,00% до 14,48% с периодичностью выплаты дохода от двух до четырех раз в год (2014 г.: от 5,50 % до 7,60%).

Портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включает: облигации резидентов РФ, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже ВВ+ по классификации агентства Standard and Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's с общей номинальной стоимостью 1 052 848 тысяч рублей (2014 г.: 614 845 тысяч рублей). В 2014 году портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включал еврооблигации резидентов РФ, имеющих долгосрочный инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации агентства Standard and Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's с общей номинальной стоимостью 12 000 тысяч долларов США (эквивалент в рублях 675 101 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года ставка купонного дохода по вышеуказанным облигациям составляет от 7,0% до 13,0% с периодичностью выплаты дохода от двух до четырех раз в год (2014 г.: 5,5% до 9,9%).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 25.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

## 15 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015</b>	<b>38 322</b>	<b>6 355</b>	-	<b>44 677</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>				-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015	65 893	78 994	340	145 227
Поступления	-	4 140	-	4 140
Выбытия	-	(1 037)	-	(1 037)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015</b>	<b>65 893</b>	<b>82 097</b>	<b>340</b>	<b>148 330</b>
<i>Накопленная амортизация</i>				-
Накопленная амортизация на 1 января 2015	(27 571)	(72 639)	(340)	(100 550)
Амортизационные отчисления	(1 623)	(3 446)	-	(5 069)
Выбытия	-	1 037	-	1 037
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2015</b>	<b>(29 194)</b>	<b>(75 048)</b>	<b>(340)</b>	<b>(104 582)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015</b>	<b>36 699</b>	<b>7 049</b>	-	<b>43 748</b>

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014</b>	<b>39 945</b>	<b>8 321</b>	-	<b>48 266</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>				-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2014	65 893	78 166	340	144 399
Поступления	-	2 287	-	2 287
Выбытия	-	(1 459)	-	(1 459)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014</b>	<b>65 893</b>	<b>78 994</b>	<b>340</b>	<b>145 227</b>
<i>Накопленная амортизация</i>				-
Накопленная амортизация на 1 января 2014	(25 948)	(69 845)	(340)	(95 539)
Амортизационные отчисления	(1 623)	(4 075)	-	(5 698)
Выбытия	-	1 281	0	1 281
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря</b>	<b>(27 571)</b>	<b>(72 639)</b>	<b>(340)</b>	<b>(100 550)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>38 322</b>	<b>6 355</b>	-	<b>44 677</b>

**16 Прочие активы**

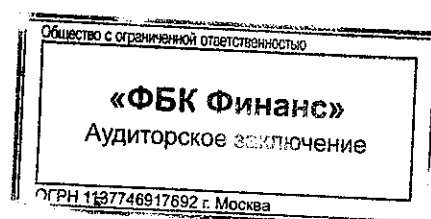
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15 443	8 995
Предоплата по налогам	193	100
Инвестиции в дочерние организации	-	306 262
Доли участия в контролируемых компаниях	300	300
Оплата программных средств	4 037	4 455
Прочее	68 152	3 230
Резерв под обесценение	(3 606)	(309 354)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>84 519</b>	<b>13 988</b>

Далее представлена информация об участии Банка в дочерней организации по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Стоимость приобретения	Доля участия, %
ООО "Туапсинский Экспортный Терминал"	Транспорт	Россия	306 262	100

С 2010 года Банк являлся собственником 100% долей в уставном капитале ООО "Туапсинский Экспортный Терминал" (г. Туапсе, Краснодарский край) (именуемый далее ООО "ТЭТ"). ООО "ТЭТ" признано несостоятельным (банкротом), в 2015 году процедура конкурсного производства в отношении ООО "ТЭТ" была завершена, и в июле 2015 г. ООО "ТЭТ" ликвидировано.

Банк считает, что приобретение 100% долей в уставном капитале ООО "ТЭТ" не являлось объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса". Также Банк считает, что ООО "ТЭТ" не представлял собой дочернее предприятие для целей составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".



Далее приведена информация об изменении в течение 2015 года сумм резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Прочее	Всего
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015</b>	<b>2 871</b>	<b>306 262</b>	<b>221</b>	<b>309 354</b>
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	685			685
Списание за счет резервов		(306 262)	(171)	(306 433)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2015</b>	<b>3 556</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>3 606</b>

Далее приведена информация об изменении в течение 2014 года сумм резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Прочее	Всего
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>436 379</b>	<b>306 262</b>	<b>50</b>	<b>742 691</b>
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	(433 508)	-	171	(433 337)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>2 871</b>	<b>306 262</b>	<b>221</b>	<b>309 354</b>

При определении размера резерва под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года за основу принимались данные отчета независимого оценщика.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

#### 17 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	835 274	148 849
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>835 274</b>	<b>148 849</b>

В течение 2015 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2015 года отклонение величины балансовой стоимости средств финансовых учреждений от справедливой стоимости - незначительны.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.



**18 Средства клиентов**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Международные и общественные организации	1 810 463	98,57%	1 837 085	97,33%
Государственные и муниципальные организации	12	0,00%	1 735	0,09%
Образование	4 043	0,22%	4 162	0,22%
Финансы и инвестиции	440	0,03%	1 041	0,06%
Торговля и услуги	7 744	0,42%	22 488	1,19%
Производственные предприятия	3 909	0,21%	13 758	0,73%
Страхование	620	0,03%	620	0,03%
Транспорт	34	0,00%	226	0,01%
Строительство	54	0,00%	42	0,00%
Физические лица	9 108	0,50%	6 092	0,32%
Прочее	262	0,02%	161	0,01%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>1 836 689</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 887 410</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года остаток средств 1 клиента - юридического лица составил 1 573 959 тысяч рублей, что составляет 85,70% средств клиентов (2014 г.: остаток средств 1 клиента - юридического лица составил 1 620 557 тысяч рублей, что составляло 85,86% средств клиентов).

В течение 2015 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

**19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

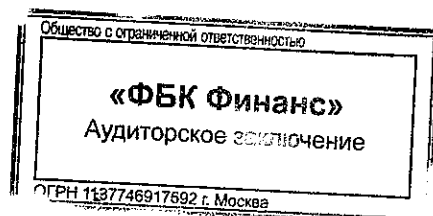
Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	34 631
<b>Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>34 631</b>

Структура портфеля финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена в таблице.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Производные финансовые инструменты	-	34 631
<b>Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>34 631</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.



**20 Прочие обязательства и резервы**

Статья «Прочие обязательства и резервы» включает:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиторская задолженность	2 856	3 020
Прочие обязательства	-	72 145
<b>Всего прочие обязательства и резервы</b>	<b>2 856</b>	<b>75 165</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года статья "Кредиторская задолженность" состоит, в том числе, из обязательств Банка по оплате хозяйственных операций в размере 1 180 тысяч рублей (2014 г.: оплата хозяйственных операций в размере 1 207 тысяч рублей) и обязательства Банка по оплате услуг аудиторской компании в размере 650 тысяч рублей (2014 г.: обязательства Банка по оплате услуг аудиторской компании в размере 1 813 тысяч рублей).

В течение 2015 года (в 2014 году) просроченные обязательства Банка перед клиентами и контрагентами отсутствуют. В течение 2015 года (2014 года) Банк не формировал резервов по обязательствам.

**21 Субординированные кредиты**

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Субординированные кредиты	-	1 958 611
<b>Всего</b>	<b>-</b>	<b>1 958 611</b>

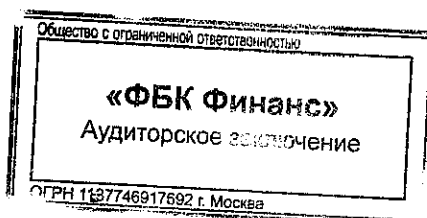
В августе 2014 года были завершены переговоры Банка с основными кредиторами - центральными банками государств - участников. В результате, были существенно изменены договорные условия по обязательствам Банка перед центральными банками двух государств - участников Банка: задолженность Банка получила статус субординированной со сроком погашения в августе 2034 года. Процентная ставка по кредитам составила 0,5% годовых.

Совокупная величина субординированных кредитов, предоставленных Банку в августе 2014 года составила 6 155 215 тыс.руб. Данные кредиты были предоставлены по ставке ниже рыночной. В результате признания субординированных кредитов по справедливой стоимости в августе 2014 года Банком признан доход "от первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости" в сумме 4 240 121 тыс.руб.

В IV квартале 2015 года в результате переговоров с основными кредиторами - центральными банками государств-участников, субординированные займы, привлеченные в августе 2014 года были конвертированы в бессрочные субординированные кредиты, учтенные в структуре собственных средств по статье "Прочие фонды". Номинальная стоимость бессрочных субординированных кредитов по состоянию на дату конвертации составила 6 155 215 тыс.руб. В структуре капитала бессрочные субординированные кредиты учтены по дисконтированной стоимости.

**22 Уставный капитал**

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию	Стоимость приобретения	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию	Стоимость приобретения
Доли участия	20 000	212 086	-	20 000	212 086	-
Выкуп долей в уставном капитале у участников	-	-	(1 100)	-	-	(1 100)
<b>Всего уставный капитал</b>	<b>20 000</b>	<b>212 086</b>	<b>(1 100)</b>	<b>20 000</b>	<b>212 086</b>	<b>(1 100)</b>



Банк был образован участниками Соглашения об учреждении Межгосударственного банка, подписанного 22 января 1993 года главами стран-участниц: Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Туркменистана, Республики Узбекистан и Украины.

В 2012 году Республика Узбекистан вышла из Банка. Соответствующее Соглашение об урегулировании отношений между Межгосударственным банком и Республикой Узбекистан было подписано 16 февраля 2012 года.

Голоса в Совете Банка, высшем органе управления Банка, распределяются среди участников Банка следующим образом:

Российская Федерация - 50% от общего числа голосов, другие участники - пропорционально доле каждого государства в общем объеме взаимного внешнеторгового оборота за 1990 год.

## 23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Резервный фонд	1 416 400	1 416 400
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 215 680	221
<b>Всего</b>	<b>2 632 080</b>	<b>1 416 621</b>

За отчетные периоды, предшествовавшие 2009 году, Совет Банка принимал решения о распределении прибыли на основании отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России к публикуемой отчетности кредитных организаций. В соответствии с решением Совета Банка от 22 апреля 2010 года Банк в отчетности, составленной в соответствии с МСФО, сформировал Резервный фонд в размере, соответствующем размеру Резервного фонда, сформированному в отчетности, составленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России к публикуемой отчетности кредитных организаций.

## 24 Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

1. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по расчетному обслуживанию организаций, осуществляющих деятельность на территории стран СНГ.
2. Операции на рынке ценных бумаг - данный бизнес-сегмент представляет собой деятельность Банка по инвестированию денежных средств в ценные бумаги.
3. Операции на рынке межбанковского кредитования.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

## 25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск потери ликвидности и рыночный риск (состоящий из валютного, процентного и прочего ценового риска).

Главными задачами управления финансовыми рисками являются идентификация и измерение рисков, минимизация подверженности рискам, включая определение лимитов рисков и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и анализа результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение норм законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации соответствующих рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, идентифицированы и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Управление рисками осуществляется централизованно. Высшими органами управления являются Совет Банка и Президент Банка. Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Банка. К его компетенции, в частности, относятся:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и лиц, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден Президентом Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются Кредитным комитетом Банка. Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Отдела финансовых рынков и Кредитного отдела, уполномоченных заключать соответствующие сделки, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

#### – Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и других операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- установление лимитов на размещение средств;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче кредитов;
- максимизация доли обеспеченных кредитов;
- анализ финансового состояния заемщиков;
- мониторинг исполнения заемщиками обязательств по выданным кредитам.

Советом Банка утверждены Меморандум о кредитной деятельности Банка, Кредитная стратегия и Принципы кредитования Банка, которые определяют следующие основные принципы и базовые правила осуществления Банком кредитных операций:

- решение о финансировании проектов в объеме до 20% капитала Банка, но не более 10 миллионов евро принимается Президентом Банка по рекомендации Кредитного комитета, а свыше этой суммы - Советом Банка на основе заключений, подготовленных соответствующими подразделениями Банка;
- лимит кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% величины капитала Банка, а в отдельных случаях и более при условии одобрения сделки Советом Банка;
- Банк финансирует проекты, в которых доля собственных средств заемщика составляет не менее 10% от общего объема инвестиций, совокупная задолженность не должна превышать 500% капитала заемщика. Превышение данного лимита возможно только по решению Совета Банка;
- лимит совокупной величины крупных кредитных рисков Банка устанавливается в размере 800% от величины капитала Банка, а в отдельных случаях и более – при условии предварительного одобрения сделки Советом Банка.

В целях снижения кредитного риска Банк принимает обеспечение по кредитам. Банк не рассматривает реализацию обеспечения как основной источник погашения. Банк осуществляет мониторинг состояния обеспечения. Авансовые платежи Банка и вложения в ценные бумаги не имеют обеспечения.

Банк создает резервы под обесценение кредитов, которые отражают оценку потерь по кредитному портфелю. Банк уделяет пристальное внимание анализу концентрации крупных кредитных рисков, прогнозу уровня кредитных рисков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 27.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 13.

#### – Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с недостаточностью денежных средств для исполнения своих обязательств перед контрагентами.

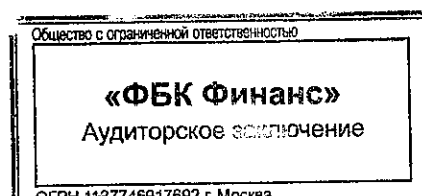
Оценка риска ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков их погашения и динамики обязательств.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется руководством Банка путем контроля текущей (мгновенной), краткосрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение одного дня. Краткосрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.



Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов и прочих выплат. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел финансовых рынков, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит анализ ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и быстро меняющиеся рыночные условия.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование активных операций с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов;
- перераспределение активов по срокам, управление открытой валютной позицией.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	535 124	-	-	-	-	535 124
Средства в финансовых учреждениях	3 187 987	-	-	-	-	3 187 987
Кредиты и авансы клиентам	647	2 442	2 286	375	-	5 750
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 437	120 631	-	3 459 645	-	3 587 713
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	43 748	-	43 748
Прочие активы	84 519	-	-	-	-	84 519
<b>Итого активов</b>	<b>3 815 714</b>	<b>123 073</b>	<b>2 286</b>	<b>3 503 768</b>	<b>-</b>	<b>7 444 841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	835 274	-	-	-	-	835 274
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 827 581	-	-	-	-	1 827 581
Средства клиентов физических лиц	9 108	-	-	-	-	9 108
Прочие обязательства и резервы	1 180	650	1 026	-	-	2 856
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 673 143</b>	<b>650</b>	<b>1 026</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 674 819</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015</b>	<b>1 142 571</b>	<b>122 423</b>	<b>1 260</b>	<b>3 503 768</b>	<b>-</b>	<b>4 770 022</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2015</b>	<b>1 142 571</b>	<b>1 264 994</b>	<b>1 266 254</b>	<b>4 769 845</b>	<b>4 770 022</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	991 657	-	-	-	-	991 657
Средства в финансовых учреждениях	1 271 912	-	-	-	-	1 271 912
Кредиты и авансы клиентам	559	1 965	1 520	741	-	4 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 794	17 456	20 579	3 214 218	-	3 282 047
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	44 677	-	44 677
Прочие активы	12 478	-	-	-	1 510	13 988
<b>Итого активов</b>	<b>2 306 400</b>	<b>19 421</b>	<b>22 099</b>	<b>3 259 636</b>	<b>1 510</b>	<b>5 609 066</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 631	-	-	-	-	34 631
Средства финансовых учреждений	148 849	-	-	-	-	148 849
Средства клиентов	1 871 818	-	9 500	-	-	1 881 318
Средства клиентов физических лиц	6 092	-	-	-	-	6 092
Прочие обязательства и резервы	73 352	1 813	-	-	-	75 165
Субординированные кредиты	-	-	-	1 958 611	-	1 958 611
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 134 742</b>	<b>1 813</b>	<b>9 500</b>	<b>1 958 611</b>	<b>-</b>	<b>4 104 666</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014</b>	<b>171 658</b>	<b>17 608</b>	<b>12 599</b>	<b>1 301 025</b>	<b>1 510</b>	<b>1 504 400</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2014</b>	<b>171 658</b>	<b>189 266</b>	<b>201 865</b>	<b>1 502 890</b>	<b>1 504 400</b>	

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по обязательствам Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	835 274	-	-	-	835 274
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 827 581	-	-	-	1 827 581
Средства клиентов физических лиц	9 108	-	-	-	9 108
Прочие обязательства и резервы	1 180	650	1 026	-	2 856
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 673 143</b>	<b>650</b>	<b>1 026</b>	<b>-</b>	<b>2 674 819</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 631	-	-	-	34 631
Средства финансовых учреждений	148 849	-	-	-	148 849
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 870 216	801	10 301	-	1 881 318
Средства клиентов - физических лиц	6 092	-	-	-	6 092
Прочие обязательства и резервы	73 352	1 813	-	-	75 165
Субординированные кредиты	-	-	30 772	6 735 602	6 766 374
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 133 140</b>	<b>2 614</b>	<b>41 073</b>	<b>6 735 602</b>	<b>8 912 429</b>

#### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок, др.). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- валютный риск
- прочий ценовой риск.

#### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость финансовых инструментов и потоки денежных средств. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском устанавливаются максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции. Также регулирование процентного и прочего ценового рисков осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен, по срокам и ставкам. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2015 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	535 124	-	-	-	-	535 124
Средства в финансовых учреждениях	3 184 838	-	-	-	3 149	3 187 987
Кредиты и авансы клиентам	647	2 442	2 286	375	-	5 750
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 437	120 631	-	3 459 645	-	3 587 713
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43 748	43 748
Прочие активы	-	-	-	-	84 519	84 519
<b>Итого активов</b>	<b>3 728 046</b>	<b>123 073</b>	<b>2 286</b>	<b>3 460 020</b>	<b>131 416</b>	<b>7 444 841</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>3 728 046</b>	<b>3 851 119</b>	<b>3 853 405</b>	<b>7 313 425</b>	<b>7 444 841</b>	

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства финансовых учреждений	835 274	-	-	-	-	835 274
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 827 581	-	-	-	-	1 827 581
Средства клиентов физических лиц	9 108	-	-	-	-	9 108
Прочие обязательства и резервы	1 180	-	1 026	-	650	2 856
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 673 143</b>	<b>-</b>	<b>1 026</b>	<b>-</b>	<b>650</b>	<b>2 674 819</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>2 673 143</b>	<b>2 673 143</b>	<b>2 674 169</b>	<b>2 674 169</b>	<b>2 674 819</b>	
Абсолютный ГЭП	1 054 903	123 073	1 260	3 460 020	130 766	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>1,39</b>	<b>1,44</b>	<b>1,44</b>	<b>2,73</b>		
Чувствительность к процентному риску	10 109	615	3			10 728

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2014 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком / Процент ный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	972 861	-	-	-	18 796	991 657
Средства в финансовых учреждениях	1 260 468	-	-	-	11 444	1 271 912
Кредиты и авансы клиентам	559	1 965	1 520	741	-	4 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 794	17 456	20 579	3 214 218	-	3 282 047
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	44 677	44 677
Прочие активы	12 478	-	-	-	1 510	13 988
<b>Итого активов</b>	<b>2 276 160</b>	<b>19 421</b>	<b>22 099</b>	<b>3 214 959</b>	<b>76 427</b>	<b>5 609 066</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>2 276 160</b>	<b>2 295 581</b>	<b>2 317 680</b>	<b>5 532 639</b>	<b>5 609 066</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	34 631	34 631
Средства финансовых учреждений	148 849	-	-	-	-	148 849
Средства клиентов	1 871 818	-	9 500	-	-	1 881 318
Средства клиентов физических лиц	6 092	-	-	-	-	6 092
Прочие обязательства и резервы	73 352	1 813	-	-	-	75 165
Субординированные кредиты	-	-	-	1 958 611	-	1 958 611
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 100 111</b>	<b>1 813</b>	<b>9 500</b>	<b>1 958 611</b>	<b>34 631</b>	<b>4 104 666</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>2 100 111</b>	<b>2 101 924</b>	<b>2 111 424</b>	<b>4 070 035</b>	<b>4 104 666</b>	
Абсолютный ГЭП	176 049	17 608	12 599	1 256 348	41 796	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>1,08</b>	<b>1,09</b>	<b>1,10</b>	<b>1,36</b>		
Чувствительность к процентному риску	1 687	125	31			1 843



Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 10 728 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 10 728 тысяч рублей (2014 г.: при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 1 843 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 1 843 тысяч рублей).

#### – Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США, относительно российского рубля.

Управление валютным риском осуществляется Отделом финансовых рынков, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	211 257	114 155	177 273	32 439	535 124
Средства в финансовых учреждениях	3 187 987	-	-	-	3 187 987
Кредиты и авансы клиентам	5 750	-	-	-	5 750
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 587 713	-	-	-	3 587 713
Основные средства и нематериальные активы	43 748	-	-	-	43 748
Прочие активы	12 946	67 418	4 139	16	84 519
<b>Итого активов</b>	<b>7 049 401</b>	<b>181 573</b>	<b>181 412</b>	<b>32 455</b>	<b>7 444 841</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	688 328	314	146 632	-	835 274
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 815 829	2 556	8 935	261	1 827 581
Средства клиентов физических лиц	9 108	-	-	-	9 108
Прочие обязательства и резервы	2 751	-	10	95	2 856
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 516 016</b>	<b>2 870</b>	<b>155 577</b>	<b>356</b>	<b>2 674 819</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 533 385</b>	<b>178 703</b>	<b>25 835</b>	<b>32 099</b>	<b>4 770 022</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	50 546	193 707	747 404	991 657
Средства в финансовых учреждениях	1 271 912	-	-	1 271 912
Кредиты и авансы клиентам	4 785	-	-	4 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 351 252	1 930 795	-	3 282 047
Основные средства и нематериальные активы	44 677	-	-	44 677
Прочие активы	11 155	359	2 474	13 988
<b>Итого активов</b>	<b>2 734 327</b>	<b>2 124 861</b>	<b>749 878</b>	<b>5 609 066</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 631	-	-	34 631
Средства финансовых учреждений	99 893	321	48 635	148 849
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 857 694	4 381	19 243	1 881 318
Средства клиентов физических лиц	6 092	-	-	6 092
Прочие обязательства и резервы	2 958	-	72 207	75 165
Субординированные кредиты	1 958 611	-	-	1 958 611
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 959 879</b>	<b>4 702</b>	<b>140 085</b>	<b>4 104 666</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 225 552)</b>	<b>2 120 159</b>	<b>609 793</b>	<b>1 504 400</b>

В 2015 и 2014 годах прочие валюты главным образом представляли собой валюты стран СНГ.

**– Прочий ценовой риск**

Банк подвержен прочему ценовому риску, возникающему вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов при изменении их рыночных цен (помимо тех, которые вызваны процентным и валютным рисками). В целях ограничения прочего ценового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в ценные бумаги которых возможны вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений.

**26 Управление капиталом**

Банк управляет своим капиталом таким образом, чтобы Банк мог стабильно функционировать и, в то же время, улучшать показатели своей деятельности.

В соответствии с Соглашением между Банком и Центральным банком Российской Федерации "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации" от 2 декабря 1996 года, на Банк не распространяются требования федеральных законов Российской Федерации "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности" в части положений, относящихся к банковскому регулированию и банковскому надзору, в частности, требования о соблюдении норматива достаточности собственных средств (капитала).

Размер и структура капитала раскрыты в Отчете о финансовом положении и в Отчете об изменениях в составе собственных средств.

**27 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных процессах. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

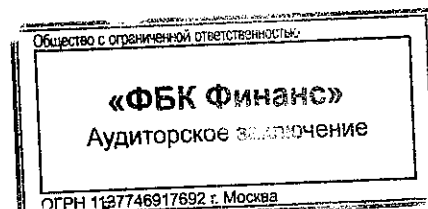
**Налоговое законодательство**

В соответствии с Соглашением между Правительством Российской Федерации и Межгосударственным банком об условиях пребывания Межгосударственного банка на территории Российской Федерации от 30 июля 1996 года, Банк не облагается налогами, сборами и другими обязательными платежами, взимаемыми на территории Российской Федерации.

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Не позднее 1 года	3 566	2 730
После 1 года, но не позже 5 лет	2 082	716
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>5 648</b>	<b>3 446</b>



## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль или убыток, включая ценные бумаги, отнесенные к категории "дебиторская задолженность по сделкам РЕПО", производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, в ряде случаев могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае, если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов как равную балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию"), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

### Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 587 713	3 587 713	3 282 047	3 282 047
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	535 124	535 124	991 657	991 657
Средства в финансовых учреждениях	3 187 987	3 187 987	1 271 912	1 271 912
Кредиты и авансы клиентам	5 750	5 750	4 785	4 785
Прочие активы	84 519	84 519	13 988	13 988
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>7 401 093</b>	<b>7 401 093</b>	<b>5 564 389</b>	<b>5 564 389</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	34 631	34 631
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	835 274	835 274	148 849	148 849
Средства клиентов	1 836 689	1 836 689	1 887 410	1 887 410
Прочие обязательства и резервы	2 856	2 856	75 165	75 165
Субординированные кредиты	-	-	1 958 611	1 958 611
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 674 819</b>	<b>2 674 819</b>	<b>4 104 666</b>	<b>4 104 666</b>

#### 29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Банка являются государства-участники, дочерняя организация, а также основной управленческий персонал.

По состоянию на 31 декабря 2015 года основной управленческий персонал Банка включает руководство и членов Комитета по управлению активами и пассивами, всего 7 человек. Связанными сторонами – государствами являлись государства – участники Банка – см. Примечания 1, 22.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, привлечение депозитов и конверсионные операции. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Межгосударственный банк  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции с государствами-участниками Банка на 31 декабря 2015 года в лице их центральных (национальных) банков, признанными связанными сторонами, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	339 228	758 808
<b>Итого активов</b>	<b>339 228</b>	<b>758 808</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	34 631
Средства финансовых учреждений	677 791	43 984
Субординированные кредиты	-	1 958 611
<b>Итого обязательств</b>	<b>677 791</b>	<b>2 037 226</b>

Далее указаны расходы по операциям со связанными сторонами - государствами-участниками Банка за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Процентные расходы	(129 215)	(132 549)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	199 418

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанной стороной - дочерней компанией - за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	(165 849)

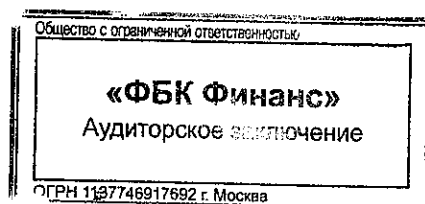
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2015 и 2014 годы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>АКТИВЫ</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1 327	388
<b>Итого активов</b>	<b>1 327</b>	<b>388</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства клиентов физических лиц	4 464	2 086
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 464</b>	<b>2 086</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Процентные доходы	101	61
Административные и прочие операционные расходы	(73 051)	(60 315)

Статья "Административные и прочие операционные расходы" представляет собой сумму вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе взносы в фонд негосударственного пенсионного страхования в размере 4 388 тысяч рублей (2014 г.: 3 918 тысяч рублей).



### 30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на предмет обесценения на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано 29 февраля 2016 г.

Президент



И.Г. Суворов

Главный бухгалтер



Д.К. Раздевилова

Общество с ограниченной ответственностью

**«ФБК Финанс»**  
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва