

# ФБК Финанс

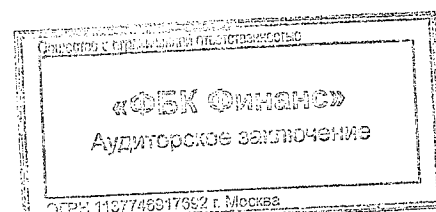
**МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК**

**Финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО  
и заключение независимых аудиторов  
по состоянию на 31 декабря 2016 года**

Москва 2017

**Содержание**

|   | Страница |
|---|----------|
| <b>Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности</b> | <b>3</b> |
| <b>Заключение независимых аудиторов</b>   | <b>4</b> |
| Отчет о совокупном доходе   | 6        |
| Отчет о финансовом положении  | 7        |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств   | 8        |
| Отчет о движении денежных средств   | 9        |
| <b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>   |          |
| 1 Основная деятельность   | 10       |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность                                  | 10       |
| 3 Основы представления отчетности   | 11       |
| 4 Принципы учетной политики   | 12       |
| 5 Процентные доходы и расходы   | 23       |
| 6 Резервы на обесценение и прочие резервы   | 24       |
| 7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами                    | 24       |
| 8 Комиссионные доходы и расходы   | 25       |
| 9 Прочие операционные доходы  | 25       |
| 10 Административные и прочие операционные расходы   | 26       |
| 11 Денежные средства и их эквиваленты   | 26       |
| 12 Средства в финансовых учреждениях  | 26       |
| 13 Кредиты и авансы клиентам  | 28       |
| 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 29       |
| 15 Основные средства и нематериальные активы  | 30       |
| 16 Прочие активы  | 31       |
| 17 Средства финансовых учреждений   | 31       |
| 18 Средства клиентов  | 31       |
| 19 Прочие обязательства   | 32       |
| 20 Уставный капитал   | 32       |
| 21 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит   | 33       |
| 22 Сегментный анализ  | 33       |
| 23 Управление рисками   | 33       |
| 24 Управление капиталом   | 40       |
| 25 Условные обязательства   | 40       |
| 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов   | 40       |
| 27 Операции со связанными сторонами   | 42       |
| 28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства                                    | 43       |



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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 2016 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 2016 года, была подписана для представления на утверждение Советом Банка 10 февраля 2017 года.

Президент

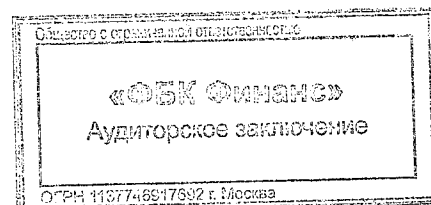


И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова

10 февраля 2017 года



## Аудиторское заключение

Участникам  
Межгосударственного банка  
и иным лицам

### 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» (НП ААС).

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

Свидетельство о членстве в НП ААС № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Межгосударственного банка (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе за 2016 год, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также состоящей 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. 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

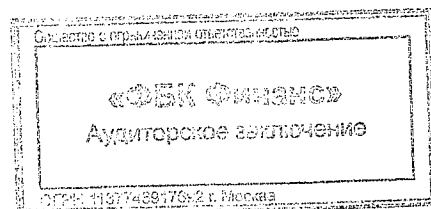
По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Межгосударственного банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  
ООО «ФБК Финанс»



Дата аудиторского заключения  
«17» февраля 2017 года

Н.П. Мушкарina  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-000988, ОГРН 20401041655



**Отчет о совокупном доходе**

|   | Примечание | 2016           | 2015             |
|---|------------|----------------|------------------|
| Процентные доходы   | 5          | 746 001        | 630 177          |
| Процентные расходы  | 5          | (1 205)        | (131 577)        |
| <b>Чистые процентные доходы / (расходы)</b>   |            | <b>744 796</b> | <b>498 600</b>   |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход   | 6          | (4 279)        | -                |
| <b>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение</b>   |            | <b>740 517</b> | <b>498 600</b>   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами  | 7          | -              | 434 435          |
| Доходы за вычетом расходов по валютным операциям  |            | 21 875         | 170 958          |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты   |            | (39 222)       | 401 569          |
| Комиссионный доход  | 8          | 8 942          | 5 993            |
| Комиссионный расход   | 8          | (6 974)        | (4 587)          |
| Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств  | 19         | 374            | (685)            |
| Прочие операционные доходы  | 9          | 726            | 1 732            |
| Операционные расходы  | 10         | (309 860)      | (290 786)        |
| <b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>  |            | <b>416 378</b> | <b>1 217 229</b> |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>  |            | <b>416 378</b> | <b>1 217 229</b> |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>   |            | <b>128 738</b> | <b>(2 067)</b>   |
| Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем:<br>Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 14         | 128 738        | (2 067)          |
| <b>Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога</b>  |            | <b>128 738</b> | <b>(2 067)</b>   |
| <b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>   |            | <b>545 116</b> | <b>1 215 162</b> |

Подписано 10 февраля 2017 года.

Президент



*[Handwritten signature of I.G. Suvorov]*

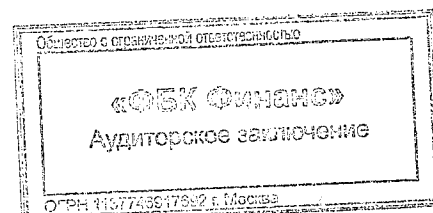
И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature of L.K. Razdevilova]*

Л.К.Раздевилова

Примечания на страницах с 10 по 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Межгосударственный банк  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет о финансовом положении**

|   | Примечание | 31 декабря 2016  | 31 декабря 2015  |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11         | 288 972          | 535 124          |
| Средства в финансовых учреждениях   | 12         | 3 561 202        | 3 187 987        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 13         | 4 414            | 5 750            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 14         | 3 280 741        | 3 587 713        |
| Основные средства и нематериальные активы   | 15         | 46 158           | 43 748           |
| Прочие активы   | 16         | 13 420           | 84 519           |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>7 194 907</b> | <b>7 444 841</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |                  |                  |
| Средства финансовых учреждений  | 17         | 281 282          | 835 274          |
| Средства клиентов   | 18         | 1 621 009        | 1 836 689        |
| Прочие обязательства и резервы  | 19         | 8 257            | 2 856            |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>1 910 548</b> | <b>2 674 819</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>   |            |                  |                  |
| Уставный капитал / Оплаченные доли  | 20         | 212 086          | 212 086          |
| Собственные доли, выкупленные у участников  | 20         | (1 100)          | (1 100)          |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 14         | 3 464            | (125 274)        |
| Прочие фонды  |            | 2 052 230        | 2 052 230        |
| Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)  | 21         | 3 017 679        | 2 632 080        |
| <b>Итого собственных средств</b>  |            | <b>5 284 359</b> | <b>4 770 022</b> |
| <b>Итого обязательств и собственных средств</b>   |            | <b>7 194 907</b> | <b>7 444 841</b> |

Подписано 10 февраля 2017 года.

Президент

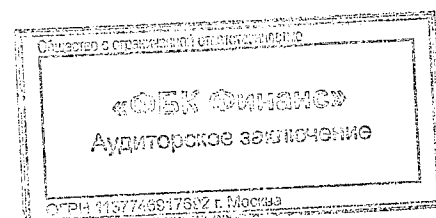
И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова



Примечания на страницах с 10 по 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

| Примечание  | Уставный капитал /<br>Оплаченные доли | Собственные доли,<br>выкупленные у<br>участников | Прочие фонды     | Фонд переоценки по<br>справедливой<br>стоимости финансовых<br>активов, имеющихся в<br>наличии для продажи | Нераспределенная<br>прибыль/(Накопленный<br>дефицит) | Итого собственных<br>средств |
|---|---------------------------------------|--|------------------|---|--|------------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2015<br/>года</b>  | <b>212 086</b>                        | <b>(1 100)</b>                                   | <b>-</b>         | <b>(123 207)</b>  | <b>1 416 621</b>                                     | <b>1 504 400</b>             |
| Совокупный доход за год,<br>закончившийся 31 декабря<br>2015 года за вычетом налога | 21                                    | -  | -                | (2 067)   | 1 217 229  | 1 215 162                    |
| Бессрочные<br>субординированные кредиты   | -                                     | -  | 2 052 230        | -   | -  | 2 052 230                    |
| Выплаты (задолженность) по<br>бессрочным<br>субординированным кредитам              | -                                     | -  | -                | -   | (1 770)  | (1 770)                      |
| <b>Остаток на 1 января 2016<br/>года</b>  | <b>212 086</b>                        | <b>(1 100)</b>                                   | <b>2 052 230</b> | <b>(125 274)</b>  | <b>2 632 080</b>                                     | <b>4 770 022</b>             |
| Совокупный доход за год,<br>закончившийся 31 декабря<br>2016 года за вычетом налога | 21                                    | -  | -                | 128 738   | 416 378  | 545 116                      |
| Выплаты (задолженность) по<br>бессрочным<br>субординированным кредитам              | -                                     | -  | -                | -   | (30 779)   | (30 779)                     |
| <b>Остаток за 31 декабря 2016<br/>года</b>  | <b>212 086</b>                        | <b>(1 100)</b>                                   | <b>2 052 230</b> | <b>3 464</b>  | <b>3 017 679</b>                                     | <b>5 284 359</b>             |

Подписано 10 февраля 2017 года.

Президент

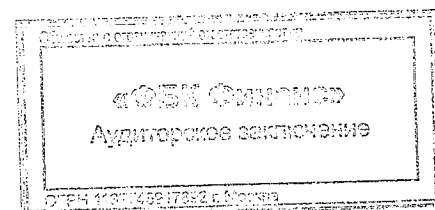
И.Г.Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова



Примечания на страницах с 10 по 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.





**Отчет о движении денежных средств**

|   | Примечание | 2016             | 2015             |
|---|------------|------------------|------------------|
| <i>Денежные средства от операционной деятельности</i>   |            |                  |                  |
| Проценты полученные   |            | 758 613          | 635 045          |
| Проценты уплаченные   |            | (977)            | (37 971)         |
| Комиссии полученные   |            | 8 942            | 5 993            |
| Комиссии уплаченные   |            | (6 974)          | (4 587)          |
| Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи |            | -                | 434 435          |
| Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой   |            | 21 875           | 170 958          |
| Прочие операционные доходы  |            | 464              | 1 698            |
| Уплаченные операционные расходы   |            | (298 902)        | (286 054)        |
| <b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>               |            | <b>483 041</b>   | <b>919 517</b>   |
| <i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>  |            |                  |                  |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях   |            | (377 065)        | (1 914 365)      |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам  |            | 1 336            | (965)            |
| Чистый (прирост) / снижение прочих активов  |            | 68 535           | (71 216)         |
| Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                  |            | -                | (34 631)         |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений  |            | (553 992)        | 686 425          |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов   |            | (215 680)        | (50 721)         |
| Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств   |            | (208)            | (73 335)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>   |            | <b>(594 033)</b> | <b>(539 291)</b> |
| <i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>   |            |                  |                  |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |            | -                | (2 079 885)      |
| Поступления от реализации (погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   |            | 422 669          | 2 109 347        |
| Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам  |            | 150              | 210              |
| Приобретение основных средств   |            | (5 049)          | (3 979)          |
| Выручка от реализации основных средств  |            | 112              |                  |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>   |            | <b>417 882</b>   | <b>25 693</b>    |
| <i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>   |            |                  |                  |
| Уплаченные проценты по бессрочным субординированным кредитам  |            | (30 779)         | (744)            |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>   |            | <b>(30 779)</b>  | <b>(744)</b>     |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты   |            | (39 222)         | 57 809           |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>  |            | <b>(246 152)</b> | <b>(456 533)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода  | 11         | 535 124          | 991 657          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>  | <b>11</b>  | <b>288 972</b>   | <b>535 124</b>   |

Подписано 10 февраля 2017 года.

Президент

Главный бухгалтер

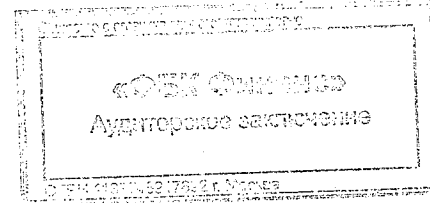


*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

И.Г.Суворов

Л.К.Раздевилова

Примечания на страницах с 10 по 43 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 Центральным банком Российской Федерации "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 Банка России. 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 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 Банком России 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.

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.

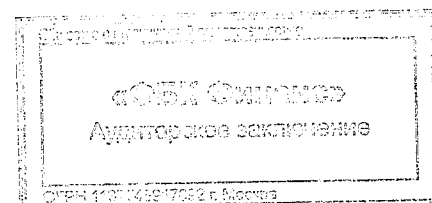
Головной офис Банка находится по адресу: Российская Федерация, 115162, г. Москва, ул. Шухова, д. 15.

Среднесписочное число сотрудников в 2016 году составило 72 человека (2015 г.: 74 человека). По состоянию на 31 декабря 2016 число сотрудников составило 75 человек (2015: 76 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2016 году ситуация в российской экономике в целом развивалась стабильно. Продолжилось снижение инфляции, экономика постепенно переходила к фазе восстановительного роста, хотя динамика производственной активности остается неоднородной. Скорость замедления инфляции и инфляционные риски несколько уменьшились. Помесечные темпы прироста цен с учетом коррекции на сезонность снизились. Деинфляционные тенденции стали более однородными по различным группам товаров и услуг. Замедлению инфляции отчасти продолжают способствовать такие временные факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России. Сдерживающее влияние со стороны спроса сохранилось, хотя продолжают наблюдаться признаки его снижения на фоне положительных годовых темпов прироста реальной заработной платы. В то же время, несмотря на продолжающееся замедление фактической инфляции, снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым, а их уровень - повышенным.



Достижение договоренности об ограничении добычи странами – поставщиками нефти оказало влияние на конъюнктуру мировых сырьевых рынков и вероятность реализации сценария с более высокими мировыми ценами на нефть. Однако, говорить о том, что на рынке произошли фундаментальные изменения, пока следует с большой осторожностью. Сохраняются факторы, которые могут определять формирование избытка предложения на нефтяном рынке: повысившаяся эластичность предложения нефти, в том числе из нетрадиционных источников, высокий уровень накопленных запасов нефти, медленный рост мировой экономики.

Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах.

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. По данным Росстата, в III квартале 2016 г. темп снижения ВВП в годовом выражении составил 0,4% (после 0,6% кварталом ранее). При этом квартальный темп прироста ВВП с учетом коррекции на сезонность, по оценке Банка России, вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе.

Сохраняется вероятность снижения цен на нефть в 2017–2019 годах. В то же время конъюнктура нефтяного рынка в 2017 г. может оказаться и более благоприятной. Международные организации в 2016 г. оставили почти без изменений свои прогнозы роста мировой экономики. На фоне медленного прогнозируемого роста мировой экономики инфляция в странах – торговых партнерах останется низкой, при этом прогноз мировых цен на продовольствие не предполагает их заметного роста по сравнению со средним уровнем за 2016 год.

Контрагентами Банка являются российские и иностранные юридические лица, тем не менее бизнес-модель Банка не подразумевает подверженности высоким кредитным и процентным рискам. Кроме того, деятельность Банка сопряжена с развитием платежных услуг в России и странах 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 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 28 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

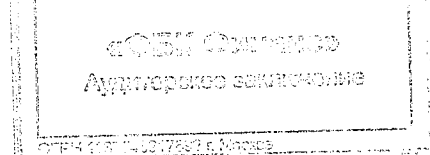
Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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 2016 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 2016 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 (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» – МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к нему не применим.



Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия – Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как в течение периода Банк не приобретал долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации – Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайних редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

##### МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание – Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
  - отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
  - у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
  - доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.
- Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

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

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 28.

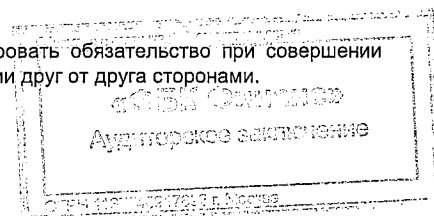
## 4 Принципы учетной политики

### 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, полученных 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

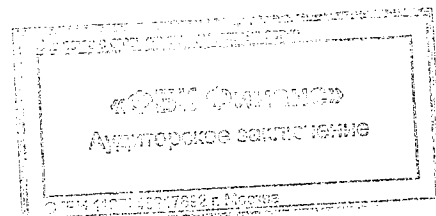
Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**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.

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 скидки. 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 скидки 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.

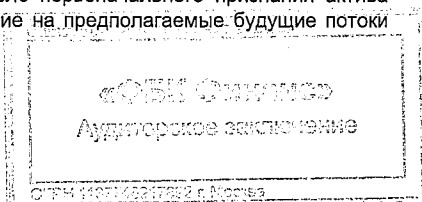
При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении 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.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.

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.

«СББ Банк»  
Аудиторское заключение

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 («событиям 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.

#### 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 ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

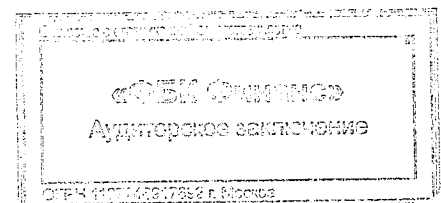
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой 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 он 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 реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого 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 приобретается 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 правилами 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

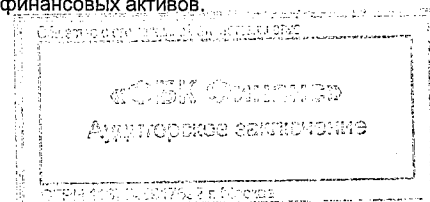
Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «ковернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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 производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) 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;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) 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.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной основе.

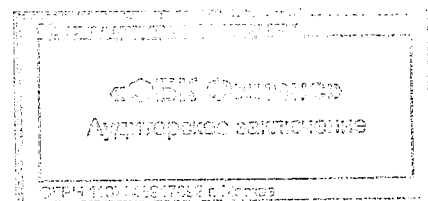
Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает производные 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 котлируемые 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 собственного 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 обязуется купить или продать данный актив.

Все прочие покупки и продажи отражаются как срочные операции до момента расчетов по сделке.

#### 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.

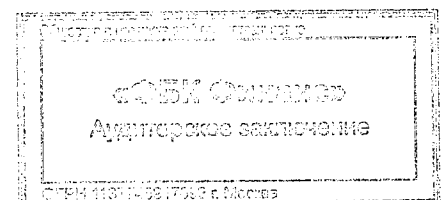
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по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

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.



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 Амортизация

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

| Группа основных средств | В год, процентов |
|-------------------------|------------------|
| Здания                  | 2,5              |
| Оборудование            | 20,00            |
| Нематериальные активы   | 33,30            |

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 (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских 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.

#### 4.13 Нематериальные активы

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

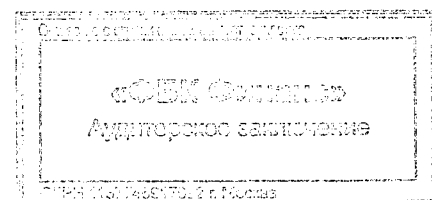
Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных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





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.

#### 4.19 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.

#### 4.20 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 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

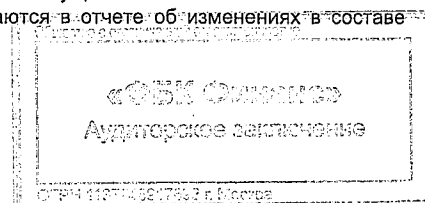
|                      |         |
|----------------------|---------|
| 100 Армянских драмов | 12,5195 |
| 1 Белорусский рубль  | 30,9474 |
| 1 Доллар США         | 60,6569 |
| 100 Казахских тенге  | 18,1637 |
| 100 Киргизских сомов | 87,4012 |
| 10 Молдавских леев   | 30,5269 |
| 10 Таджикских самони | 76,8295 |
| 10 Украинских гривен | 22,3826 |

#### 4.21 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.

#### 4.22 Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк отражает бессрочные субординированные кредиты в составе собственных средств. При наступлении определенных событий договоры данных субординированных кредитов предполагают прекращение (полностью либо частично) обязательств Банка по возврату сумм основного долга (возможность использования привлеченных средств для «абсорбции убытков»). По данным субординированным кредитам не предусмотрены обязательные выплаты процентов. Процентные выплаты 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.



#### 4.23 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.

#### 4.24 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудникам Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам Банка, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

#### 4.25 Операции со связанными сторонами

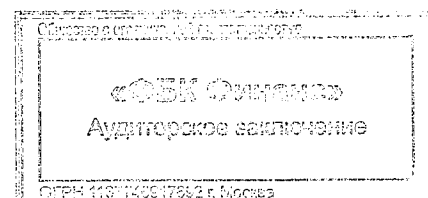
Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное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

### 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

|  | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015  |
|--|-----------------|------------------|
| <i>Процентные доходы</i>   |                 |                  |
| По средствам в финансовых учреждениях  | 430 162         | 315 507          |
| По кредитам клиентам   | 427             | 356              |
| По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи   | 315 412         | 314 314          |
| <b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>         | <b>746 001</b>  | <b>630 177</b>   |
| <b>Всего процентные доходы</b>   | <b>746 001</b>  | <b>630 177</b>   |
| <i>Процентные расходы</i>  |                 |                  |
| По средствам финансовых учреждений   | (975)           | (129 215)        |
| По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц  | (230)           | (2 362)          |
| <b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>(1 205)</b>  | <b>(131 577)</b> |
| <b>Всего процентные расходы</b>  | <b>(1 205)</b>  | <b>(131 577)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>744 796</b>  | <b>498 600</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 2016 году составило:

|  | Остаток за 31 декабря 2015 | Списание за счет резерва | Изменение резерва | Остаток за 31 декабря 2016 |
|--|----------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------|
| <i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>       |                            |                          |                   |                            |
| По средствам в финансовых учреждениях  | -                          | -                        | 4 279             | 4 279                      |
| <b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                 | <b>4 279</b>      | <b>4 279</b>               |
| <i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>            |                            |                          |                   |                            |
| Резервы по дебиторской задолженности и прочим активам                                  | 3 606                      | (3 232)                  | (374)             | -                          |
| <b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>      | <b>3 606</b>               | <b>(3 232)</b>           | <b>(374)</b>      | <b>-</b>                   |
| <b>Всего изменение резервов под обесценение</b>  | <b>3 606</b>               | <b>(3 232)</b>           | <b>3 905</b>      | <b>4 279</b>               |

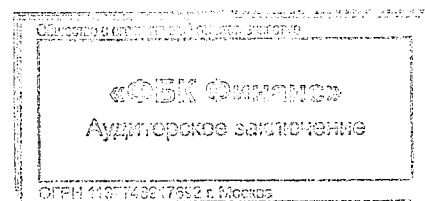
Изменение резервов под обесценение в 2015 году составило:

|  | 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>               |

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

|   | 31 декабря 2016                                  |  |          | 31 декабря 2015                                  |  |                |
|---|--|--|----------|--|--|----------------|
|   | 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        |
| <b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>                                 | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>434 435</b>                           | <b>434 435</b> |

В 2016 году финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, классифицированные в качестве таковых при первоначальном признании, не продавались.





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.

#### 8 Комиссионные доходы и расходы

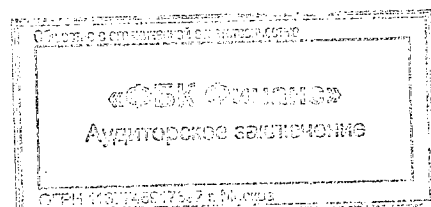
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

|   | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>Комиссионный доход</i>   |                 |                 |
| По кассовым и расчетным операциям   | 8 528           | 5 330           |
| Прочий комиссионный доход   | 414             | 663             |
| <b>Всего комиссионный доход</b>   | <b>8 942</b>    | <b>5 993</b>    |
| <i>Комиссионный расход</i>  |                 |                 |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (127)           | (95)            |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                        | (4 712)         | (2 268)         |
| По брокерским и аналогичным договорам   | (1 848)         | (1 922)         |
| Проведение операций с валютными ценностями  | (102)           | (112)           |
| Другие комиссионные расходы   | (185)           | (190)           |
| <b>Всего комиссионный расход</b>  | <b>(6 974)</b>  | <b>(4 587)</b>  |
| <b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>  | <b>1 968</b>    | <b>1 406</b>    |

#### 9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

|   | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Другой операционный доход                               | 482             | 1 435           |
| От списания невостребованной кредиторской задолженности | 94              | 87              |
| Дивиденды полученные                                    | 150             | 210             |
| <b>Всего прочие операционные доходы</b>                 | <b>726</b>      | <b>1 732</b>    |



#### 10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

|  | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>Операционные расходы</i>                                    |                 |                 |
| Затраты на персонал  | 223 276         | 213 101         |
| Амортизация  | 5 941           | 5 069           |
| Услуги связи   | 23 495          | 10 715          |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация) | 9 362           | 9 227           |
| Профессиональные услуги  | 17 002          | 10 055          |
| Представительские расходы и расходы на служебные командировки  | 7 545           | 5 115           |
| Расходы на операционную аренду                                 | 3 439           | 2 781           |
| Расходы на охрану  | 6 617           | 6 562           |
| Офисные расходы  | -               | 227             |
| Списание материальных запасов                                  | 2 200           | 1 955           |
| Страхование  | 2 111           | 1 941           |
| Судебные и арбитражные издержки                                | -               | 7 438           |
| Членские взносы  | 3 888           | 1 339           |
| Прочий операционный расход                                     | 4 984           | 15 261          |
| <b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>    | <b>309 860</b>  | <b>290 786</b>  |

Затраты на персонал включали в себя:

|  | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>Затраты на персонал</i>   |                 |                 |
| Расходы на заработную плату и премии                                 | 171 627         | 159 808         |
| Расходы на взносы на обязательное страхование                        | 34 912          | 31 886          |
| Расходы по взносам в фонд негосударственного пенсионного обеспечения | 6 699           | 11 978          |
| Прочие выплаты персоналу   | 10 038          | 9 429           |
| <b>Всего затраты на персонал</b>                                     | <b>223 276</b>  | <b>213 101</b>  |

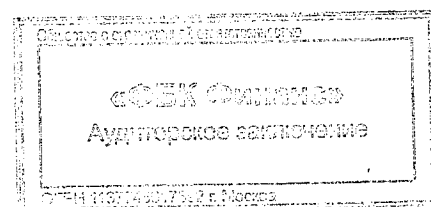
#### 11 Денежные средства и их эквиваленты

|   | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Наличные денежные средства                      | 44 368          | 70 373          |
| Остатки по счетам в Банке России                | 42 354          | 179 711         |
| Средства на корреспондентских счетах            | 202 250         | 285 040         |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b> | <b>288 972</b>  | <b>535 124</b>  |

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 12 Средства в финансовых учреждениях

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



Межгосударственный банк  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | 31 декабря 2016  | 31 декабря 2015  |
|--|------------------|------------------|
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты   | 3 482 607        | 3 182 178        |
| Прочие счета в финансовых учреждениях  | 82 874           | 5 809            |
| <b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b> | <b>3 565 481</b> | <b>3 187 987</b> |
| Резерв под обесценение   | (4 279)          | -                |
| <b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>                                   | <b>3 561 202</b> | <b>3 187 987</b> |

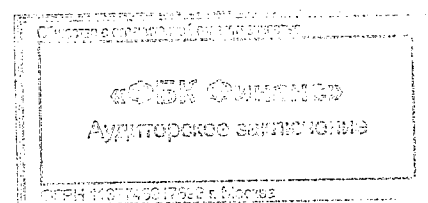
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2016 год:

|  | Корреспондентские счета | Срочные межбанковские кредиты и депозиты | Векселя финансовых учреждений | Операции обратного РЕПО | Прочие счета в финансовых учреждениях | Всего средства в финансовых учреждениях |
|--|-------------------------|--|-------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|
| Резерв под обесценение за 31 декабря 2015  | -                       | -  | -                             | -                       | -                                     | -                                       |
| Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение | 4 279                   | -  | -                             | -                       | -                                     | 4 279                                   |
| <b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2016</b>   | <b>4 279</b>            | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                      | <b>-</b>                | <b>-</b>                              | <b>4 279</b>                            |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2016 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)                                  | 2 601 712                                | 7 658                                 | 2 609 370                               |
| - (в других российских банках)   | 640 724                                  | 2 108                                 | 642 832                                 |
| - (в других банках)  | 240 171                                  | -                                     | 240 171                                 |
| <b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>                       | <b>3 482 607</b>                         | <b>9 766</b>                          | <b>3 492 373</b>                        |
| <i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа</i>       |  |                                       |   |
| текущие, но обесцененные   | -  | 73 108                                | 73 108                                  |
| <b>Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа</b> | <b>-</b>                                 | <b>73 108</b>                         | <b>73 108</b>                           |
| <b>Всего средств в финансовых учреждениях до вычета резервов</b>       | <b>3 482 607</b>                         | <b>82 874</b>                         | <b>3 565 481</b>                        |
| Резерв под обесценение   | -  | (4 279)                               | (4 279)                                 |
| <b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>                         | <b>3 482 607</b>                         | <b>78 595</b>                         | <b>3 561 202</b>                        |



Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по 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>                        |

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

### 13 Кредиты и авансы клиентам

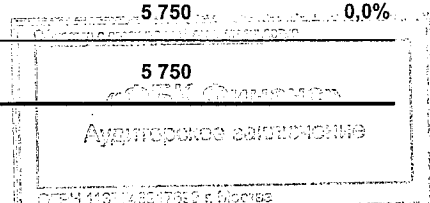
|  | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие кредиты физическим лицам   | 4 414           | 5 750           |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b> | <b>4 414</b>    | <b>5 750</b>    |
| Резерв под обесценение   | -               | -               |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>                                   | <b>4 414</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 2016 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>       |   |                        |   |  |
| Текущие кредиты физическим лицам   |   |                        |   |  |
| - благополучные  | 4 414                                     | -                      | 4 414                                     | 0,0%   |
| <b>Всего текущие кредиты физическим лицам</b>                            | <b>4 414</b>                              | <b>-</b>               | <b>4 414</b>                              | <b>0,0%</b>  |
| <b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b> | <b>4 414</b>                              | <b>-</b>               | <b>4 414</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>       |   |                        |   |  |
| Текущие кредиты физическим лицам   |   |                        |   |  |
| - благополучные  | 5 750                                     | -                      | 5 750                                     | 0,0%   |
| <b>Всего текущие 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>                              |  |



Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

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

|   | 31 декабря 2016  | 31 декабря 2015  |
|---|------------------|------------------|
| <i>Долговые финансовые активы</i>   |                  |                  |
| Еврооблигации Российской Федерации  | 406 153          | 392 996          |
| Облигации федерального займа Российской Федерации   | 2 253 351        | 2 170 702        |
| Долговые ценные бумаги прочих эмитентов   | 621 237          | 1 024 015        |
| <b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение</b> | <b>3 280 741</b> | <b>3 587 713</b> |
| Резерв под обесценение  | -                | -                |
| <b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                   | <b>3 280 741</b> | <b>3 587 713</b> |

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

|   | 31 декабря 2016  | 31 декабря 2015  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b> | <b>3 587 713</b> | <b>3 282 047</b> |
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости                      | 128 738          | (2 067)          |
| Поступление   | -                | 2 079 885        |
| Выбытие   | (435 710)        | (2 713 197)      |
| Курсовые разницы по денежным активам                                      | -                | 941 045          |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>                  | <b>3 280 741</b> | <b>3 587 713</b> |

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

|   | Эмитент                  | 31 декабря 2016  | 31 декабря 2015  |
|---|--------------------------|------------------|------------------|
| Еврооблигации Российской Федерации      | Министерство Финансов РФ | 396 560          | 383 400          |
| Облигации федерального займа РФ         | Министерство Финансов РФ | 2 186 393        | 2 092 788        |
| Долговые ценные бумаги прочих эмитентов | Разные                   | 608 838          | 1 000 134        |
| Купонный доход                          |                          | 88 950           | 111 391          |
|   |                          | <b>3 280 741</b> | <b>3 587 713</b> |

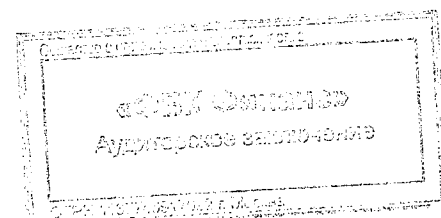
В течение 2016 года Банк не размещал средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года включает в себя Еврооблигации Российской Федерации один выпуск (2015 г.: один выпуск), с общей номинальной стоимостью 400 000 тысяч рублей, (2015 г.: 400 000 тысяч рублей), со сроком погашения в марте 2018 года (2015 г.: в марте 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2016 года ставка купонного дохода по вышеуказанным Еврооблигациям составляет 7,85% (2015 г.: 7,85%), с периодичностью выплаты дохода два раза в год.

Портфель ОФЗ РФ по состоянию на 31 декабря 2016 года состоит из ценных бумаг восьми выпусков (2015 г.: восьми выпусков ценных бумаг), с общей номинальной стоимостью 2 167 599 тысяч рублей (2015 г.: 2 167 599 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 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 (2015 г.: от 5,00 до 14,48%).



Портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включает: облигации резидентов РФ, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже ВВ+ по классификации агентства Standard and Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings с общей номинальной стоимостью 628 173 тысячи рублей (2015 г.: 1 052 848 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 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 (2015 г.: 7,0% до 13,0%).

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### 15 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

|   | Здания          | Офисное и компьютерное оборудование | Нематериальные активы | Всего основные средства и нематериальные активы |
|---|-----------------|-------------------------------------|-----------------------|---|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2016</b>      | <b>36 699</b>   | <b>7 049</b>                        | <b>-</b>              | <b>43 748</b>                                   |
| <i>Стоимость (или оценка)</i>                     |                 |                                     |                       |   |
| Стоимость (или оценка) на 1 января 2016           | 65 893          | 82 097                              | 340                   | 148 330   |
| Поступления                                       | -               | 4 602                               | 3 933                 | 8 535   |
| Выбытия   | -               | (4 097)                             | -                     | (4 097)   |
| <b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016</b>  | <b>65 893</b>   | <b>82 602</b>                       | <b>4 273</b>          | <b>152 768</b>                                  |
| <i>Накопленная амортизация</i>                    |                 |                                     |                       |   |
| Накопленная амортизация на 1 января 2016          | (29 194)        | (75 048)                            | (340)                 | (104 582)                                       |
| Амортизационные отчисления                        | (1 623)         | (3 152)                             | (1 166)               | (5 941)   |
| Выбытия   | -               | 3 913                               | -                     | 3 913   |
| <b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2016</b> | <b>(30 817)</b> | <b>(74 287)</b>                     | <b>(1 506)</b>        | <b>(106 610)</b>                                |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016</b>    | <b>35 076</b>   | <b>8 315</b>                        | <b>2 767</b>          | <b>46 158</b>                                   |

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>-</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>-</b>              | <b>43 748</b>                                   |

**16 Прочие активы**

|   | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 10 866          | 15 443          |
| Предоплата по налогам                         | -               | 193             |
| Доли участия в контролируемых компаниях       | 300             | 300             |
| Оплата программных средств                    | 20              | 4 037           |
| Прочее  | 2 234           | 68 152          |
| Резерв под обесценение                        | -               | (3 606)         |
| <b>Всего прочие активы</b>                    | <b>13 420</b>   | <b>84 519</b>   |

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих активов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

**17 Средства финансовых учреждений**

|   | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 281 282         | 835 274         |
| <b>Всего средства финансовых учреждений</b>                 | <b>281 282</b>  | <b>835 274</b>  |

В течение 2016 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2016 года отклонение величины балансовой стоимости средств финансовых учреждений от справедливой стоимости незначительно.

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

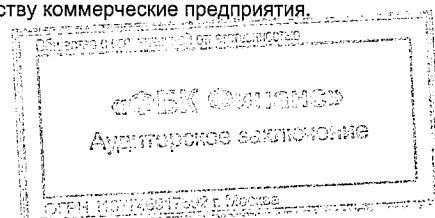
Анализ процентных ставок и сроков погашения средств финансовых учреждений, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

**18 Средства клиентов**

|  | 31 декабря 2016  | 31 декабря 2015  |
|--|------------------|------------------|
| <i>Средства государственных и общественных организаций</i>       |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета  | 10               | 12               |
| <b>Всего средства государственных и общественных организаций</b> | <b>10</b>        | <b>12</b>        |
| <i>Средства негосударственных юридических лиц</i>                |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета  | 1 580 123        | 1 827 307        |
| Срочные депозиты   | 30 231           | -                |
| <b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>          | <b>1 610 354</b> | <b>1 827 307</b> |
| <i>Средства физических лиц</i>                                   |                  |                  |
| Текущие счета и счета до востребования                           | 7 838            | 9 108            |
| <b>Всего средства физических лиц</b>                             | <b>7 838</b>     | <b>9 108</b>     |
| <i>Прочие средства клиентов</i>                                  |                  |                  |
| Прочие счета клиентов  | 2 807            | 262              |
| <b>Всего прочие средства клиентов</b>                            | <b>2 807</b>     | <b>262</b>       |
| <b>Всего средства клиентов</b>                                   | <b>1 621 009</b> | <b>1 836 689</b> |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2016 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|   | 31 декабря 2016      |               | 31 декабря 2015      |               |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|   | Сумма (тысяч рублей) | %             | Сумма (тысяч рублей) | %             |
| Международные и общественные организации    | 1 562 269            | 96,4%         | 1 810 463            | 98,6%         |
| Государственные и муниципальные организации | 10                   | 0,0%          | 12                   | 0,0%          |
| Образование                                 | 523                  | 0,0%          | 4 043                | 0,2%          |
| Финансы и инвестиции                        | 53                   | 0,0%          | 440                  | 0,0%          |
| Торговля и услуги                           | 33 009               | 2,0%          | 7 744                | 0,4%          |
| Производственные предприятия                | 14 424               | 0,9%          | 3 909                | 0,2%          |
| Страхование                                 | 21                   | 0,0%          | 620                  | 0,1%          |
| Транспорт                                   | 23                   | 0,0%          | 34                   | 0,0%          |
| Строительство                               | 0                    | 0,0%          | 54                   | 0,0%          |
| Физические лица                             | 7 838                | 0,5%          | 9 108                | 0,5%          |
| Прочее                                      | 2 839                | 0,2%          | 262                  | 0,0%          |
| <b>Всего средства клиентов</b>              | <b>1 621 009</b>     | <b>100,0%</b> | <b>1 836 689</b>     | <b>100,0%</b> |

По состоянию за 31 декабря 2016 года остаток средств одного клиента - юридического лица составил 1 349 047 тыс.руб., что составляет 83,2% всех средств клиентов (2015: 1 573 959 тыс.руб., что составило 85,7% всех средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2016 года отклонение величины балансовой стоимости средств финансовых учреждений от справедливой стоимости - незначительны.

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

#### 19 Прочие обязательства

|                                   | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Кредиторская задолженность        | 8 257           | 2 856           |
| <b>Всего прочие обязательства</b> | <b>8 257</b>    | <b>2 856</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2016 года (в 2016 году) просроченные обязательства Банка перед клиентами и контрагентами отсутствуют. В течение 2016 года (2015 г.) Банк не формировал резервов по обязательствам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

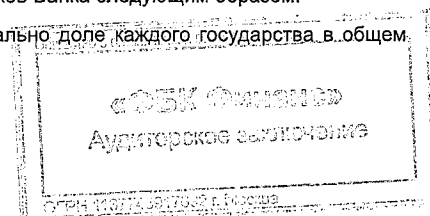
#### 20 Уставный капитал

|  | 31 декабря 2016 года  |   |                        | 31 декабря 2015       |   |                        |
|--|-----------------------|---|------------------------|-----------------------|---|------------------------|
|  | 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.





## 21 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

|  | 31 декабря 2016  | 31 декабря 2015  |
|--|------------------|------------------|
| Резервный фонд                                   | 1 416 400        | 1 416 400        |
| Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит) | 1 601 279        | 1 215 680        |
| <b>Всего</b>                                     | <b>3 017 679</b> | <b>2 632 080</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. Согласно данным отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России к публикуемой отчетности кредитных организаций, Резервный фонд по состоянию на 31 декабря 2009 года составлял 730 000 тысяч рублей.

## 22 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.

## 23 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.

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

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

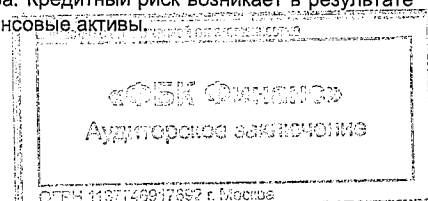
Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и лиц, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден Президентом 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 основные принципы и базовые правила осуществления Банком кредитных операций.

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.

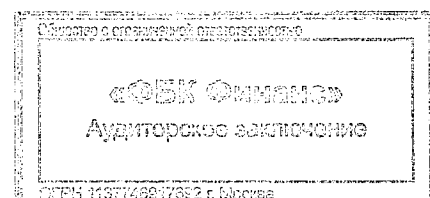
Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется руководством Банка путем контроля текущей (мгновенной), краткосрочной и долгосрочной ликвидности.

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.



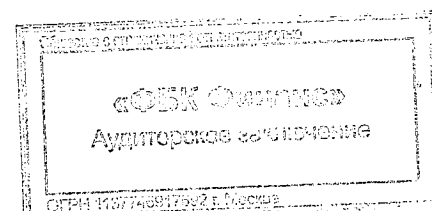
Отдел финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит анализ ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и быстро меняющиеся рыночные условия.

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 за 31 декабря 2016 года:

|  | До востребо<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года     | С неопределенным сроком | Всего            |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |                      |                       |                  |                         |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                     | 288 972                                  | -                    | -                     | -                | -                       | 288 972          |
| Средства в финансовых учреждениях                                      | 3 561 202                                | -                    | -                     | -                | -                       | 3 561 202        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 514                                      | 2 192                | 1 566                 | 142              | -                       | 4 414            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                     | 7 533                                    | 168 166              | 155 798               | 2 949 244        | -                       | 3 280 741        |
| Основные средства и нематериальные активы                              | -  | -                    | -                     | 46 158           | -                       | 46 158           |
| Прочие активы  | 12 133                                   | 987                  | -                     | -                | 300                     | 13 420           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 870 354</b>                         | <b>171 345</b>       | <b>157 364</b>        | <b>2 995 544</b> | <b>300</b>              | <b>7 194 907</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |  |                      |                       |                  |                         |                  |
| Средства финансовых учреждений   | 281 282                                  | -                    | -                     | -                | -                       | 281 282          |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                        | 1 582 936                                | 30 235               | -                     | -                | -                       | 1 613 171        |
| Средства клиентов физических лиц                                       | 7 838                                    | -                    | -                     | -                | -                       | 7 838            |
| Прочие обязательства и резервы   | 6 584                                    | 650                  | 1 023                 | -                | -                       | 8 257            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 878 640</b>                         | <b>30 885</b>        | <b>1 023</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>                | <b>1 910 548</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016</b>                    | <b>1 991 714</b>                         | <b>140 460</b>       | <b>156 341</b>        | <b>2 995 544</b> | <b>300</b>              | <b>5 284 359</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2016</b> | <b>1 991 714</b>                         | <b>2 132 174</b>     | <b>2 288 515</b>      | <b>5 284 059</b> | <b>5 284 359</b>        |                  |



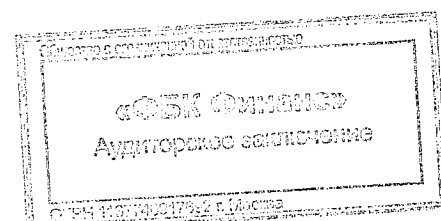
Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

|  | До востребо<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года     | С неопределенным 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>4 770 022</b> | <b>4 770 022</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 2016 года:

|  | До востребо<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более<br>1 года | С неопреде<br>ленным<br>сроком | Всего            |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------|------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |  |                      |                       |                 |                                |                  |
| Средства финансовых учреждений   | 281 282                                  | -                    | -                     | -               | -                              | 281 282          |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                        | 1 582 936                                | 30 764               | -                     | -               | -                              | 1 613 700        |
| Средства клиентов физических лиц                                       | 7 838                                    | -                    | -                     | -               | -                              | 7 838            |
| Прочие обязательства и резервы   | 6 584                                    | 650                  | 1 023                 | -               | -                              | 8 257            |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>1 878 640</b>                         | <b>31 414</b>        | <b>1 023</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>                       | <b>1 911 077</b> |



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

|  | До востребо<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более<br>1 года | С неопреде<br>ленным<br>сроком | 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            |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>2 673 143</b>                         | <b>650</b>           | <b>1 026</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>                       | <b>2 674 819</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

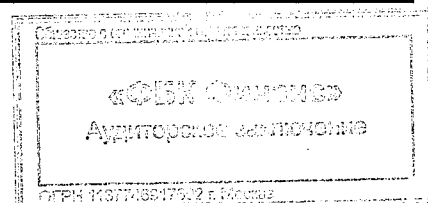
#### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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 2016 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

|  | До востребо<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более<br>1 года  | С неопреде<br>ленным<br>сроком /<br>Процентный<br>риск<br>отсутствует | Всего            |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|---|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                      |  |                      |                       |                  |   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 288 972                                  | -                    | -                     | -                | -   | 288 972          |
| Средства в финансовых учреждениях                  | 3 561 202                                | -                    | -                     | -                | -   | 3 561 202        |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 514                                      | 3 900                | -                     | -                | -   | 4 414            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 533                                    | 1 367 386            | 334 120               | 1 571 702        | -   | 3 280 741        |
| Основные средства и нематериальные активы          | -  | -                    | -                     | 46 158           | -   | 46 158           |
| Прочие активы                                      | 12 133                                   | 987                  | -                     | -                | 300   | 13 420           |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>3 870 354</b>                         | <b>1 372 273</b>     | <b>334 120</b>        | <b>1 617 860</b> | <b>300</b>  | <b>7 194 907</b> |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>            | <b>3 870 354</b>                         | <b>5 242 627</b>     | <b>5 576 747</b>      | <b>7 194 607</b> | <b>7 194 907</b>  |                  |



**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

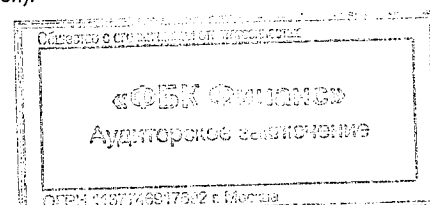
|  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Средства финансовых учреждений   | 281 282          | -                | -                | -                | -                | 281 282          |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                              | 1 582 936        | 30 000           | -                | -                | 235              | 1 613 171        |
| Средства клиентов физических лиц   | 7 838            | -                | -                | -                | -                | 7 838            |
| Прочие обязательства и резервы   | 6 585            | 650              | -                | -                | 1 022            | 8 257            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 878 641</b> | <b>30 650</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>1 257</b>     | <b>1 910 548</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                 | <b>1 878 641</b> | <b>1 909 291</b> | <b>1 909 291</b> | <b>1 909 291</b> | <b>1 910 548</b> |                  |
| Абсолютный ГЭП   | 1 991 713        | 1 341 623        | 334 120          | 1 617 860        |                  |                  |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b> | <b>2,06</b>      | <b>2,75</b>      | <b>2,92</b>      | <b>3,77</b>      |                  |                  |
| Чувствительность к процентному риску   | 19 087           | 9 503            | 835              |                  |                  | 29 425           |

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2015 года.

|  | До востребо<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более<br>1 года  | С<br>неопределен<br>ным сроком /<br>Процентный<br>риск<br>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>  |                  |
| <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                                    | -                    | 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           |

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 за 31 декабря 2016 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 29 425 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 29 425 тысяч рублей (2015 г. 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).



**– 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.

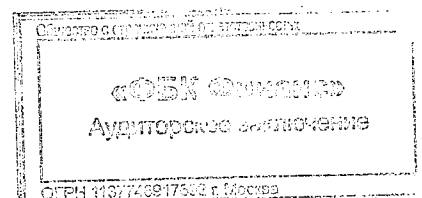
Управление валютным риском осуществляется Отделом финансовых рынков, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

|  | Рубли            | Доллары США   | Евро          | Прочие валюты  | Всего            |
|--|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                      |                  |               |               |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 65 100           | 63 307        | 16 444        | 144 121        | 288 972          |
| Средства в финансовых учреждениях                  | 3 492 373        | -             | -             | 68 829         | 3 561 202        |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 4 414            | -             | -             | -              | 4 414            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 280 741        | -             | -             | -              | 3 280 741        |
| Основные средства и нематериальные активы          | 46 158           | -             | -             | -              | 46 158           |
| Прочие активы                                      | 10 676           | 1 015         | -             | 1 729          | 13 420           |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>6 899 462</b> | <b>64 322</b> | <b>16 444</b> | <b>214 679</b> | <b>7 194 907</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                               |                  |               |               |                |                  |
| Средства финансовых учреждений                     | 113 130          | 2 553         | -             | 165 599        | 281 282          |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц    |                  |               |               |                |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"          | 1 557 644        | 1 630         | 193           | 23 469         | 1 582 936        |
| - срочные депозиты                                 | 30 235           | -             | -             | -              | 30 235           |
| Средства клиентов физических лиц                   |                  |               |               |                |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"          | 7 838            | -             | -             | -              | 7 838            |
| Прочие обязательства и резервы                     | 8 158            | -             | 86            | 13             | 8 257            |
| Субординированные кредиты                          | -                | -             | -             | -              | -                |
| <b>Итого обязательств</b>                          | <b>1 717 005</b> | <b>4 183</b>  | <b>279</b>    | <b>189 081</b> | <b>1 910 548</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                   | <b>5 182 457</b> | <b>60 139</b> | <b>16 165</b> | <b>25 598</b>  | <b>5 284 359</b> |

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

|  | Рубли            | Доллары США    | Евро          | Прочие валюты  | Всего            |
|--|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                      |                  |                |               |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 211 257          | 114 155        | 32 439        | 177 273        | 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         | 16            | 4 139          | 84 519           |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>7 049 401</b> | <b>181 573</b> | <b>32 455</b> | <b>181 412</b> | <b>7 444 841</b> |



**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

|   |                  |                |               |                |                  |
|---|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| Средства финансовых учреждений                  | 688 328          | 314            | -             | 146 632        | 835 274          |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц |                  |                |               |                |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"       | 1 815 829        | 2 556          | 261           | 8 935          | 1 827 581        |
| Средства клиентов физических лиц                |                  |                |               |                |                  |
| - текущие счета, счета "до востребования"       | 9 108            | -              | -             | -              | 9 108            |
| Прочие обязательства и резервы                  | 2 751            | -              | 95            | 10             | 2 856            |
| <b>Итого обязательств</b>                       | <b>2 516 016</b> | <b>2 870</b>   | <b>356</b>    | <b>155 577</b> | <b>2 674 819</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                | <b>4 533 385</b> | <b>178 703</b> | <b>32 099</b> | <b>25 835</b>  | <b>4 770 022</b> |

**- 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.

**24 Управление капиталом**

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. В структуру капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию "Прочие фонды" включен субординированный долг, представляющий собой конвертированные субординированные кредиты. 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. Детализация условий привлечения субординированных кредитов раскрыта в годовой финансовой отчетности Банка за 2014 г. и 2015 г.

**25 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.

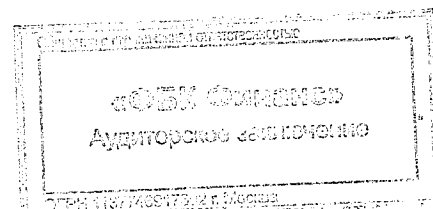
**Обязательства по операционной аренде**

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

|   | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Не позднее 1 года                                 | 3 521           | 3 566           |
| После 1 года, но не позже 5 лет                   | 1 934           | 2 082           |
| <b>Всего обязательства по операционной аренде</b> | <b>5 455</b>    | <b>5 648</b>    |

**26 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 котированная 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. Экономика Российской Федерации 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 Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых 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, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке займов 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 займов 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 котируемых рыночных цен.

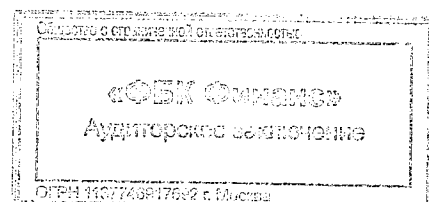
Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

#### **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 2016      |                        | 31 декабря 2015      |                        |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|   | 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                        | 3 280 741            | 3 280 741              | 3 587 713            | 3 587 713              |
| <i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>        |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 288 972              | 288 972                | 535 124              | 535 124                |
| Средства в финансовых учреждениях   | 3 561 202            | 3 561 202              | 3 187 987            | 3 187 987              |
| Кредиты и авансы клиентам   | 4 414                | 4 414                  | 5 750                | 5 750                  |
| Прочие активы   | 13 420               | 13 420                 | 84 519               | 84 519                 |
| <b>Всего финансовые активы</b>  | <b>7 148 749</b>     | <b>7 148 749</b>       | <b>7 401 093</b>     | <b>7 401 093</b>       |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                      |                        |                      |                        |
| <i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i> |                      |                        |                      |                        |
| Средства финансовых учреждений  | 281 282              | 281 282                | 835 274              | 835 274                |
| Средства клиентов   | 1 621 009            | 1 621 009              | 1 836 689            | 1 836 689              |
| Прочие обязательства и резервы  | 8 257                | 8 257                  | 2 856                | 2 856                  |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>1 910 548</b>     | <b>1 910 548</b>       | <b>2 674 819</b>     | <b>2 674 819</b>       |

## 27 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 (IAS) 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 2016 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.

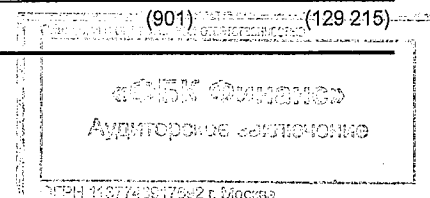
Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, привлечение депозитов и конверсионные операции. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными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

Операции с государствами-участниками Банка на 31 декабря 2016 года в лице их центральных (национальных) банков, признанными связанными сторонами, представлены в таблице ниже:

|                                    | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                      |                 |                 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 146 440         | 339 228         |
| <b>Итого активов</b>               | <b>146 440</b>  | <b>339 228</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>               |                 |                 |
| Средства финансовых учреждений     | 91 538          | 677 791         |
| <b>Итого обязательств</b>          | <b>91 538</b>   | <b>677 791</b>  |

Далее указаны расходы по операциям со связанными сторонами - государствами-участниками Банка - за 2016 и 2015 годы.

|                    | 2016  | 2015      |
|--------------------|-------|-----------|
| Процентные расходы | (901) | (129 215) |



#### Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2016 и 2015 годы.

|                                  | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                    |                 |                 |
| Кредиты и авансы клиентам        | 1 362           | 1 327           |
| <b>Итого активов</b>             | <b>1 362</b>    | <b>1 327</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>             |                 |                 |
| Средства клиентов физических лиц | 3 258           | 4 464           |
| <b>Итого обязательств</b>        | <b>3 258</b>    | <b>4 464</b>    |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2016 и 2015 годы.

|                          | 2016     | 2015     |
|--------------------------|----------|----------|
| Процентные доходы        | 96       | 101      |
| Административные расходы | (76 088) | (73 051) |

Статья "Административные расходы" представляет собой сумму вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе взносы в фонд негосударственного пенсионного страхования в размере 2 479 тысяч рублей (2015 г.: 4 388 тысяч рублей).

#### 28 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 обесценение 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 по обесценению.

#### 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 10 февраля 2017 года.

Президент



Главный бухгалтер

И.Г.Суворов

Л.К.Раздевилова

«ОБС» Финанс  
Аудиторское заключение

ИПЧ 1197748517642 г. Москва