

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
Межгосударственного банка
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 30 июня 2016 года

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности	2
Промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	8
2 Основы представления отчетности	8
3 Принципы учетной политики	9
4 Процентные доходы и расходы	12
5 Комиссионные доходы и расходы	13
6 Денежные средства и их эквиваленты	13
7 Средства в финансовых учреждениях	13
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
9 Средства финансовых учреждений	15
10 Средства клиентов	15
11 Прочие обязательства и резервы	16
12 Уставный капитал	16
13 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	16
14 Управление капиталом	16
15 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	17



ФИНАНС

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам
Межгосударственного банка

Наименование:

Межгосударственный банк.

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Межгосударственный банк зарегистрирован Московской регистрационной платой 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».

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 обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Межгосударственного банка, которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств, о движении денежных средств за первое полугодие, окончившееся 30 июня 2016 года, и отдельные примечания к финансовой отчетности.

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода по данной промежуточной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с:

- Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»,
- Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности №33,
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО.

Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности состоит из опросов персонала, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также из выполнения аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой.

Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита.

Мы не выражаем аудиторское мнение о достоверности прилагаемой промежуточной финансовой отчетности.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2016 года и за период с 1 января по 30 июня 2016 года включительно не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор
ООО «ФБК Финанс»

«29» июля 2016 года



Н.П. Мушкарина
На основании Устава,
квалификационный аттестат
1-000988, ОРНЗ 20401041655

Межгосударственный банк
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	2016 (неаудированные данные)	2015 (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	351 822	306 208
Процентные расходы	4	(59)	(69 549)
Чистые процентные расходы / (доходы)		351 763	236 659
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход		(3 265)	138 090
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		348 498	374 749
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		17 989	164 802
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(30 636)	(286 881)
Комиссионный доход	5	3 913	2 105
Комиссионный расход	5	(3 602)	(1 292)
Резервы прочие и изменение оценочных обязательств		374	844
Другой операционный доход		175	1 350
Операционные расходы		(158 174)	(123 020)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		178 537	132 657
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль		(166)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		178 371	132 657
Прочие компоненты совокупного дохода			
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем: Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	83 445	255 990
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		83 445	255 990
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		261 816	388 647

Подписано 25 июля 2016 года

Президент  И.Г. Суворов

Главный бухгалтер  Л.К. Раздевилова



Примечания на страницах с 8 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Межгосударственный банк
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	324 352	535 124
Средства в финансовых учреждениях	7	4 058 921	3 187 987
Кредиты и авансы клиентам		6 606	5 750
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 255 968	3 587 713
Основные средства и нематериальные активы		48 312	43 748
Прочие активы		14 738	84 519
Итого активов		7 708 897	7 444 841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	9	169 651	835 274
Средства клиентов	10	2 500 025	1 836 689
Прочие обязательства и резервы	11	22 687	2 856
Итого обязательств		2 692 363	2 674 819
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	12	212 086	212 086
Собственные доли, выкупленные у участников	12	(1 100)	(1 100)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(41 829)	(125 274)
Прочие фонды	14	2 052 230	2 052 230
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	13	2 795 147	2 632 080
Итого собственных средств		5 016 534	4 770 022
Итого обязательств и собственных средств		7 708 897	7 444 841

Подписано 25 июля 2016 года



Президент

И.Г. Суворов

Главный бухгалтер

Л.К. Раздевилова

Примечания на страницах с 8 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные доли, выкупленные у участников	Прочие фонды	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года	212 086	(1 100)		(123 207)	1 416 621	1 504 400
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	-	-		255 990	132 657	388 647
Остаток за 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	212 086	(1 100)		132 783	1 549 278	1 893 047
Остаток на 1 января 2016 года	212 086	(1 100)	2 052 230	(125 274)	2 632 080	4 770 022
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	-	-		83 445	178 371	261 816
Выплаты (задолженность) по бессрочным субординированным кредитам (неаудированные данные)	-	-		-	(15 304)	(15 304)
Остаток за 30 июня 2016 года	212 086	(1 100)	2 052 230	(41 829)	2 795 147	5 016 534

Подписано 25 июля 2016 года



Президент

Главный бухгалтер

И.Г. Суворов

Л.К. Раздевилова

Примечания на страницах с 8 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	2016 (неаудированные данные)	2015 (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	371 032	299 507
Проценты уплаченные	(59)	(1 561)
Комиссии полученные	3 913	2 105
Комиссии уплаченные	(3 602)	(1 292)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	17 989	130 171
Прочие операционные доходы	175	1 321
Уплаченные операционные расходы	(151 575)	(118 642)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	193	-
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	238 066	311 609
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(876 377)	(1 450 814)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(856)	215
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	70 448	(35 548)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	(665 623)	469 594
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	663 336	386 729
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	1 221	(76 815)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(569 785)	(395 030)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	397 992	-
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам	-	210
Приобретение основных средств	(8 343)	(178)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	389 649	32
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(30 636)	(126 993)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(210 772)	(521 991)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	535 124	991 657
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	324 352	469 666

Подписано 25 июля 2016 года

Президент  И.Г. Суворов

Главный бухгалтер  Л.К. Раздевилова



Примечания на страницах с 8 по 17 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 ЦБ РФ. 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 ЦБ РФ от 2 декабря 1996 года, Банк уполномочен осуществлять продажу и покупку государственных ценных бумаг и драгоценных металлов, депозитные операции; выпускать гарантии и поручительства, проводить операции с финансовыми инструментами, открывать счета в российских и иностранных кредитных учреждениях и осуществлять другие банковские операции, выполнение которых не запрещено российским законодательством.

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 Георгий Иванович Лунтовский, Первый заместитель Председателя Банка России.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

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

2 Основы представления отчетности

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 15 «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.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 15.

3 Принципы учетной политики

3.1 Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2 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.

3.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("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.

3.4 Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

4 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 (неаудированные данные)	2015 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	188 295	153 990
По кредитам клиентам	218	158
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	163 309	152 060
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 822	306 208
Всего процентные доходы	351 822	306 208
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(59)	(67 988)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	(1 561)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(59)	(69 549)
Всего процентные расходы	(59)	(69 549)
Чистые процентные доходы	351 763	236 659

Межгосударственный банк
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 (неаудированные данные)	2015 (неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	3 699	1 801
Прочий комиссионный доход	214	304
Всего комиссионный доход	3 913	2 105
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 041)	(406)
По брокерским и аналогичным договорам	(1 412)	(748)
Проведение операций с валютными ценностями	(51)	(51)
Другие комиссионные расходы	(98)	(87)
Всего комиссионный расход	(3 602)	(1 292)
Всего комиссионные доходы и расходы	311	813

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	91 859	70 373
Остатки по счетам в Банке России	43 225	179 711
Средства на корреспондентских счетах	189 268	285 040
Всего денежные средства и их эквиваленты	324 352	535 124

7 Средства в финансовых учреждениях

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

	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	3 980 000	3 182 178
Прочие счета в финансовых учреждениях	82 186	5 809
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	4 062 186	3 187 987
Резерв под обесценение	(3 265)	-
Всего средства в финансовых учреждениях	4 058 921	3 187 987

В состав статьи "Прочие счета в финансовых учреждениях" включены средства Банка, размещенные на ностро-счетах. По состоянию на 01.07.2016 г. величина данных средств составила 49 879 тыс.руб. (на 01.01.2016: 2 410 тыс.руб.). В рамках оценки и управления рисками, Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 3 265 тыс.руб. (2015: резерв не формировался).

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)

Межгосударственный банк
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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)	2 000 000	10 199	2 010 199
- (в других российских банках)	1 980 000	2 108	1 982 108
- (в других банках)	-	69 879	69 879
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	3 980 000	82 186	4 062 186
Резерв под обесценение	-	(3 265)	(3 265)
Всего средства в финансовых учреждениях	3 980 000	78 921	4 058 921

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
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	3 182 178	5 809	3 187 987
Резерв под обесценение	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	3 182 178	5 809	3 187 987

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года просроченные средства в финансовых учреждениях отсутствуют.

В течение 2015-2016 гг. Банк не размещал средства по ставкам ниже рыночных.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	400 195	392 996
Облигации федерального займа Российской Федерации	2 220 554	2 170 702
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	635 119	1 024 015
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	3 255 868	3 587 713
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 255 868	3 587 713

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

	Эмитент	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Еврооблигации Российской Федерации	Министерство финансов РФ	390 601	383 400
Облигации федерального займа РФ	Министерство финансов РФ	2 152 889	2 092 788
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	Разные	622 789	1 000 134
Накопленный купонный доход		89 589	111 391
		3 255 868	3 587 713

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

Портфель ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2016 года включает в себя Еврооблигации Российской Федерации 1 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации агентства Standard and Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's с общей номинальной стоимостью 652 848 тысяч рублей (2015 г.: 1 052 848 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 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%).

9 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	169 566	835 274
Прочие счета финансовых учреждений	85	
Всего средства финансовых учреждений	169 651	835 274

В течение 2015-2016 гг. Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе средств "Прочие счета финансовых учреждений" включены остатки на транзитных счетах категории "суммы, поступившие на кор.счет до выяснения".

10 Средства клиентов

	30 июня 2016	31 декабря 2015
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 491 835	1 827 581
Всего средства негосударственных юридических лиц	2 491 835	1 827 581
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	8 190	9 108
Всего средства физических лиц	8 190	9 108
Всего средства клиентов	2 500 025	1 836 689

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:

	30 июня 2016 (неаудированные данные)		31 декабря 2015	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Международные и общественные организации	2 461 084	98,44%	1 810 463	98,57%
Государственные и муниципальные организации	11	0,00%	12	0,00%
Образование	2 740	0,11%	4 043	0,22%
Финансы и инвестиции	46	0,00%	440	0,03%
Торговля и услуги	14 611	0,59%	7 744	0,42%
Производственные предприятия	10 766	0,43%	3 909	0,21%
Страхование	21	0,00%	620	0,03%
Транспорт	2 467	0,10%	34	0,00%
Строительство	13	0,00%	54	0,00%
Физические лица	8 190	0,33%	9 108	0,50%
Прочее	76	0,00%	262	0,02%
Всего средства клиентов	2 500 025	100,0%	1 836 689	100,0%

Межгосударственный банк
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2016 года остаток средств 1 клиента - юридического лица составил 2 160 309 тысячи рублей (2015: 1 573 959 тысяч рублей), что составляет 86,4% (2015: 85,70%) средств клиентов.

В течение 2016-2015 гг. Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.

11 Прочие обязательства и резервы

Статья «Прочие обязательства и резервы» включает :

	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность	22 687	2 856
Всего прочие обязательства и резервы	22 687	2 856

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав статьи "Кредиторская задолженность" включена сумма начисленных, но не выплаченных расходов по субординированному долгу в размере 16 330 тыс.рублей. Информация о субординированном долге представлена в разделе "Управление капиталом".

12 Уставный капитал

	30 июня 2016 (неаудированные данные)			31 декабря 2015		
	Номинальная стоимость	Стоимость скорректиро- ванная на инфляцию	Стоимость приобретения	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная 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)
Всего уставный капитал	20 000	212 086	(1 100)	20 000	212 086	(1 100)

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.

13 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

	30 июня 2016 (неаудированные данные)	31 декабря 2015
Резервный фонд	1 416 400	1 416 400
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	1 378 747	1 215 680
Всего	2 795 147	2 632 080

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.

14 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 постоянно на 30 июня 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 по МСФО за 2014 г. и 2015 г.

15 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Подписано 25 июля 2016 года

Президент

И.Г. Суворов

Главный бухгалтер

Л.К.Раздевилова



Всего пронумеровано и сброшюровано

18 (восемнадцать) листов

Ген. директор ООО «ФБК Финанс»

