



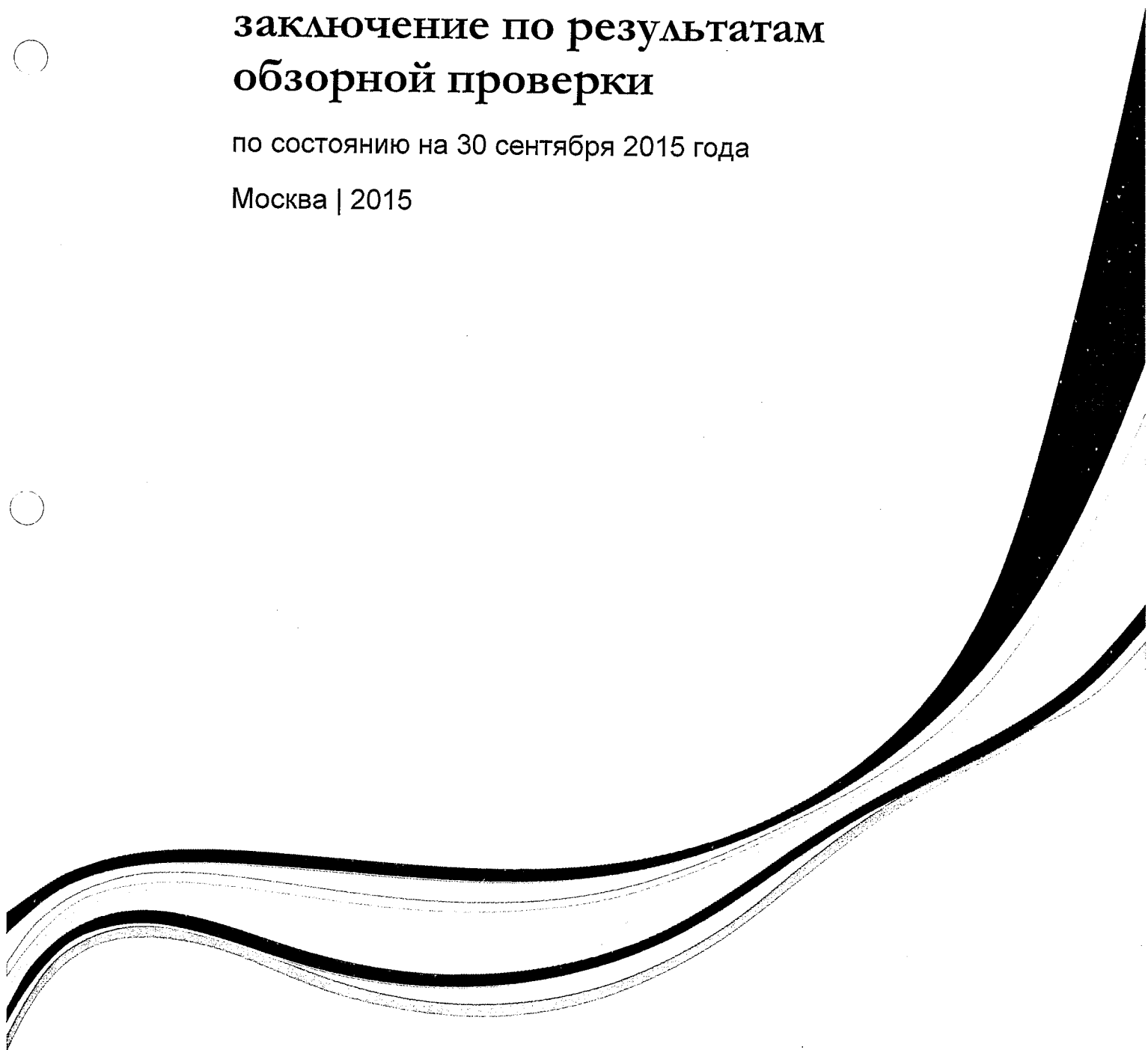
**ФБК  
Грант Торнтон**

**Межгосударственный банк**

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО и  
заключение по результатам  
обзорной проверки**

по состоянию на 30 сентября 2015 года

Москва | 2015



**Содержание**

Страница

<b>Заключение по результатам обзорной проверки</b>	<b>2</b>
Промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
<b>1</b> Основная деятельность	<b>9</b>
<b>2</b> Основы представления отчетности	<b>9</b>
<b>3</b> Принципы учетной политики	<b>10</b>
<b>4</b> Процентные доходы и расходы	<b>10</b>
<b>5</b> Резервы на обесценение и прочие резервы	<b>11</b>
<b>6</b> Средства в финансовых учреждениях	<b>11</b>
<b>7</b> Кредиты и авансы клиентам	<b>12</b>
<b>8</b> Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<b>14</b>
<b>9</b> Прочие активы	<b>15</b>
<b>10</b> Субординированная задолженность	<b>16</b>
<b>11</b> Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	<b>16</b>

1

## **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 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».

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

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

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Межгосударственного банка за период с 1 января по 30 сентября 2015 года, которая содержит:

- промежуточный отчет о финансовом положении;
- промежуточный отчет о совокупном доходе;
- промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств;
- промежуточный отчет о движении денежных средств;
- отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление данной сокращенной 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 №3;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО.

Обзорная проверка сокращенной 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 на 30 сентября 2015 года и за период с 1 января по 30 сентября 2015 года включительно не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Партнер,  
Вице-президент по вопросам  
аудиторских и консультационных услуг  
финансовым институтам

26 октября 2015 года



Терехов А.Г.

**Промежуточный отчет о совокупном доходе**

	Примечание	2015 (неаудированные данные)	2014 (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	474 007	340 583
Процентные расходы	4	(104 513)	(112 781)
<b>Чистые процентные доходы / (расходы)</b>		<b>369 494</b>	<b>227 802</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5	(1 751 548)	(4 433 071)
<b>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение</b>		<b>(1 382 054)</b>	<b>(4 205 269)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами		-	144 009
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		173 562	46 462
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	7	1 979 268	935 985
Комиссионный доход		3 760	4 088
Комиссионный расход		(2 274)	(1 024)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	10	-	4 240 121
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	5	(538)	(117 323)
Прочие операционные доходы		1 653	980
<b>Операционные расходы</b>		<b>(195 184)</b>	<b>(171 320)</b>
<b>Прибыль / (Убыток) до налогообложения</b>		<b>578 193</b>	<b>876 709</b>
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль		-	(340)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>		<b>578 193</b>	<b>876 369</b>
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем: Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	339 469	(145 852)
<b>Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога</b>		<b>339 469</b>	<b>(145 852)</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>917 662</b>	<b>730 517</b>

Подписано 23 октября 2015 года

Президент

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет о финансовом положении**

	Примечание	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		399 824	991 657
Средства в финансовых учреждениях	6	3 080 834	1 271 912
Кредиты и авансы клиентам	7	6 379	4 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 941 994	3 282 047
Основные средства и нематериальные активы		45 892	44 677
Прочие активы	9	16 212	13 988
<b>Итого активов</b>		<b>7 491 135</b>	<b>5 609 066</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	34 631
Средства финансовых учреждений		588 916	148 849
Средства клиентов		2 436 820	1 887 410
Прочие обязательства и резервы		7	75 165
Субординированная задолженность	10	2 043 330	1 958 611
<b>Итого обязательств</b>		<b>5 069 073</b>	<b>4 104 666</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал / Оплаченные доли		212 086	212 086
Собственные доли, выкупленные у участников		(1 100)	(1 100)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	216 262	(123 207)
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		1 994 814	1 416 621
<b>Итого собственных средств</b>		<b>2 422 062</b>	<b>1 504 400</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>7 491 135</b>	<b>5 609 066</b>

Подписано 23 октября 2015 года

Президент

И.Г. Суворов

Главный бухгалтер

В.И. Раздевилова



Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные доли, выкупленные у участников	фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года	212 086	(1 100)	329 984	(269 928)	271 042
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года за вычетом налога (неаудированные данные)	-	-	(145 852)	876 369	730 517
Остаток за 30 сентября 2014 года (неаудированные данные)	212 086	(1 100)	184 132	606 441	1 001 559
Остаток на 1 января 2015 года	212 086	(1 100)	(123 207)	1 416 621	1 504 400
Совокупный доход за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	-	-	339 469	578 193	917 662
Остаток за 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	212 086	(1 100)	216 262	1 994 814	2 422 062

Подписано 23 октября 2015 года

Президент

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Промежуточный отчет о движении денежных средств**

Примечание	30.09.2015 (неаудированные данные)	30.09.2014 (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	438 202	360 249
Проценты уплаченные	(19 806)	(67 907)
Комиссии полученные	3 760	4 088
Комиссии уплаченные	(2 274)	(1 024)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	138 931	46 462
Прочие операционные доходы	1 467	830
Уплаченные операционные расходы	(191 172)	(165 177)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	(340)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>369 108</b>	<b>177 181</b>
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(1 808 922)	(1 459 463)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 594)	(1 925)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(2 762)	(28 932)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	440 067	120 924
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	549 422	1 251 025
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	(75 158)	(2 941)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(898 947)</b>	<b>(121 312)</b>
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(543 733)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11 997	373 533
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам	210	150
Приобретение основных средств	(4 033)	(594)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>8 174</b>	<b>(170 644)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(70 168)	(69 736)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(591 833)</b>	<b>(184 511)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	991 657	438 264
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>399 824</b>	<b>253 753</b>

Подписано 23 октября 2015 года

Президент

Главный бухгалтер



И.Г. Суворов

Л.И. Раздевилова

Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной 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 с Центральным банком Российской Федерации (Банком России) о порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации от 2 декабря 1996 года. В соответствии с этими соглашениями Банк не облагается налогами, сборами и другими обязательными платежами, взимаемыми на территории Российской Федерации, и уполномочен осуществлять банковскую деятельность в Российской Федерации без лицензии ЦБ РФ. В соответствии с Соглашением между Банком и ЦБ РФ "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории Российской Федерации" от 2 декабря 1996 года, на Банк не распространяются некоторые требования федеральных законов Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», в частности, положения, относящиеся к банковскому регулированию и банковскому надзору.

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

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 в наличной и безналичной формах, операции с ценными бумагами.

Высший орган управления - Совет Банка на отчетную дату возглавлял Келимбетов Кайрат Нематович, Председатель Национального Банка Республики Казахстан.

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

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

#### Валюта представления отчетности

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

### 3 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2015 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Поправки к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" - "Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов" (выпущенные в мае 2013 года). Настоящий стандарт предписывает порядок, который предприятие должно применять при учете активов, чтобы их балансовая стоимость не превышала возмещаемую стоимость. Актив числится на балансе по стоимости, превышающей его возмещаемую стоимость, если его балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена посредством использования или продажи данного актива. В случае, если это имеет место, считается, что актив обесценился, и стандарт предписывает, чтобы предприятие отразило убыток от обесценения. Стандарт также определяет, когда предприятие должно восстанавливать убыток от обесценения и предписывает порядок раскрытия информации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм 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 11.

### 4 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015	2014
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	240 407	163 222
По кредитам клиентам	259	281
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	233 341	177 080
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>474 007</b>	<b>340 583</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>474 007</b>	<b>340 583</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По субординированной задолженности и средствам финансовых учреждений	(102 545)	(98 515)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(1 968)	(533)
По выпущенным ценным бумагам	-	(13 733)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(104 513)</b>	<b>(112 781)</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(104 513)</b>	<b>(112 781)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>369 494</b>	<b>227 802</b>

10

## 5 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 активов Банка.

Изменение резервов под обесценение за 9 месяцев 2015 года составило:

	Остаток за 31 декабря 2014	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток за 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	9 946 172	-	1 751 548	11 697 720
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>9 946 172</b>	<b>-</b>	<b>1 751 548</b>	<b>11 697 720</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)	538	3 459
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>309 354</b>	<b>(306 433)</b>	<b>538</b>	<b>3 459</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>10 255 526</b>	<b>(306 433)</b>	<b>1 752 086</b>	<b>11 701 179</b>

## 6 Средства в финансовых учреждениях

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

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	3 030 000	1 260 468
Прочие счета в финансовых учреждениях	50 834	11 444
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 080 834</b>	<b>1 271 912</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>3 080 834</b>	<b>1 271 912</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 30 сентября 2015 года (неаудированные данные):

	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)	2 430 000	340	2 430 340
- (в других российских банках)	600 000	50 494	650 494
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 030 000</b>	<b>50 834</b>	<b>3 080 834</b>
Резерв под обесценение	-	-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>3 030 000</b>	<b>50 834</b>	<b>3 080 834</b>

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

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

В течение 2014 г. и 9 месяцев 2015 г. Банк не размещал средства по ставкам ниже рыночных.

#### 7 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Текущие кредиты по переоцененной стоимости	11 704 099	9 950 957
Доходы за вычетом расходов от переоценки кредитов в ин.валюте	1 751 548	4 120 071
<b>Всего до вычета резерва под обесценение</b>	<b>11 704 099</b>	<b>9 950 957</b>
Резерв под обесценение	(11 697 720)	(9 946 172)
<b>Всего</b>	<b>6 379</b>	<b>4 785</b>

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)	11 697 720	9 946 172
Потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)	6 379	4 785
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>11 704 099</b>	<b>9 950 957</b>
Резерв под обесценение	(11 697 720)	(9 946 172)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>6 379</b>	<b>4 785</b>

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные):

	Коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>9 946 172</b>	-	<b>9 946 172</b>
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	1 751 548	-	1 751 548
<b>Резерв под обесценение на 30 сентября 2015 (неаудированные данные)</b>	<b>11 697 720</b>	-	<b>11 697 720</b>

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

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

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	11 697 720	99,9%	9 946 172	99,9%
Физические лица	6 379	0,1%	4 785	0,1%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>11 704 099</b>	<b>100,0%</b>	<b>9 950 957</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	(11 697 720)		(9 946 172)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>6 379</b>		<b>4 785</b>	

По состоянию на 30 сентября 2015 года 99,9% от величины кредитного портфеля Банка представляют собой кредиты, предоставленные двум связанным заемщикам (2014 г.: 99,9% от величины кредитного портфеля представляют собой кредиты, предоставленные двум связанным заемщикам). По указанным кредитам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, процентный доход не начислялся (2014 г.: по указанным кредитам процентный доход не начислялся).

По состоянию на 30 сентября 2015 года денежные потоки от основной деятельности, согласно данным финансовой отчетности указанных заемщиков за периоды, предшествующие дате составления данной отчетности, недостаточны для погашения принятых на себя обязательств перед Банком в полном объеме и в указанные в договорах сроки. Данное обстоятельство повлияло на обесценение кредитов.

Банком признано полное обесценение по кредитам исходя из оценки предполагаемых денежных потоков по погашению кредитов.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)				
- убыточные	11 697 720	(11 697 720)	-	100,0%
<b>Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям (кредиты юридическим лицам)</b>	<b>11 697 720</b>	<b>(11 697 720)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
Потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)				
- благополучные	6 379	-	6 379	0,0%
<b>Всего потребительские кредиты физическим лицам (кредиты физическим лицам)</b>	<b>6 379</b>	<b>-</b>	<b>6 379</b>	<b>0,0%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>11 704 099</b>	<b>(11 697 720)</b>	<b>6 379</b>	

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

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

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

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Еврооблигации Российской Федерации	1 788 921	1 402 682
Облигации федерального займа Российской Федерации	889 461	823 188
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	1 263 612	1 056 177
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 941 994</b>	<b>3 282 047</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 941 994</b>	<b>3 282 047</b>

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

	Эмитент	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Еврооблигации Российской Федерации	Министерство финансов РФ	1 754 378	1 377 351
Облигации федерального займа РФ	Министерство финансов РФ	880 200	810 279
Долговые ценные бумаги прочих эмитентов	Разные	1 239 269	1 038 585
Накопленный купонный доход		68 147	55 832
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>3 941 994</b>	<b>3 282 047</b>

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

Портфель ценных бумаг по состоянию на 30 сентября 2015 года включает в себя Еврооблигации Российской Федерации двух выпусков (2014 г.: двух выпусков), с общей номинальной стоимостью 19 000 тысяч долларов США или эквивалент 1 258 497 тысяч рублей, (2014 г.: 19 000 тысяч долларов США или эквивалент 1 068 910 тысяч рублей), со сроками погашения в июле 2018 года и в июне 2028 года (2014 г.: в июле 2018 года и в июне 2028 года).

По состоянию на 30 сентября 2015 года ставка купонного дохода по вышеуказанным Еврооблигациям составляет 11,00% и 12,75% (2014 г.: 11,00% и 12,75%), с периодичностью выплаты дохода два раза в год.

Портфель ОФЗ РФ по состоянию на 30 сентября 2015 года состоит из ценных бумаг шести выпусков (2014 г.: шесть выпусков ценных бумаг), с общей номинальной стоимостью 1 027 599 тысяч рублей (2014 г.: 1 027 599 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2015 года ставка купонного дохода по вышеуказанным облигациям составляет от 5,50% до 7,60% с периодичностью выплаты дохода от двух до четырех раз в год (2014 г.: от 5,50 % до 7,60%).

Портфель долговых ценных бумаг прочих эмитентов включает: облигации резидентов РФ, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже BB+ по классификации агентства Standard and Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's с общей номинальной стоимостью 602 848 тысяч рублей (2014 г.: 614 845 тысяч рублей); еврооблигации резидентов РФ, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже BBB- по классификации агентства Fitch Ratings с общей номинальной стоимостью 12 000 тысяч долларов США, эквивалент в рублях 794 840 тысяч рублей (2014 г.: номинальной стоимостью 12 000 тысяч долларов США, эквивалент в рублях 675 101 тысяча рублей).

По состоянию на 30 сентября 2015 года ставка купонного дохода по вышеуказанным облигациям составляет от 5,5% до 12,0% с периодичностью выплаты дохода от двух до четырех раз в год (2014 г.: 5,5%-9,9%).

## 9 Прочие активы

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 661	8 995
Предоплата по налогам	120	100
Инвестиции в дочерние организации	-	306 262
Доли участия в контролируемых компаниях	300	300
Оплата программных продуктов	4 213	4 455
Прочее	1 377	3 230
Резерв под обесценение	(3 459)	(309 354)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>16 212</b>	<b>13 988</b>

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

	Вид деятель- ности	Страна регистрации	Стоимость приобре- тения	Оценочная стоимость	Доля участия, %
ООО "Туапсинский Экспортный Терминал"	Транспорт	Россия	306 262	378 100	100%

С 2010 года Банк являлся собственником 100% долей в уставном капитале ООО "Туапсинский Экспортный Терминал" (г. Туапсе, Краснодарский край) (именуемый далее ООО "ТЭТ").

ООО "ТЭТ" было признано несостоятельным (банкротом), в июне 2015 года процедура конкурсного производства в отношении ООО "ТЭТ" завершена, и в июле 2015 г. ООО "ТЭТ" ликвидировано.

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

Далее приведена информация об изменении в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года сумм резерва под обесценение прочих активов (неаудированные данные):



	Дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Прочее	Всего
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015</b>	<b>2 871</b>	<b>306 262</b>	<b>221</b>	<b>309 354</b>
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	438	-	100	538
Списание за счет резервов	-	(306 262)	(171)	(306 433)
<b>Резерв под обесценение за 30 сентября 2015 (неаудированные данные)</b>	<b>3 309</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>3 459</b>

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

	Дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние организации	Прочее	Всего
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014</b>	<b>436 379</b>	<b>306 262</b>	<b>50</b>	<b>742 691</b>
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	(433 508)	-	171	(433 337)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2014</b>	<b>2 871</b>	<b>306 262</b>	<b>221</b>	<b>309 354</b>

#### 10 Субординированная задолженность

	30 сентября 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Субординированные кредиты и депозиты	2 043 330	1 958 611
<b>Всего</b>	<b>2 043 330</b>	<b>1 958 611</b>

Совокупная величина субординированных кредитов и депозитов составляет 6 155 215 тысяч рублей по состоянию на 30 сентября 2015 г. (31 декабря 2014 г.: 6 155 215 тысяч рублей). Данные кредиты были предоставлены по ставкам ниже рыночных центральными (национальными) банками государств - участников Банка, которые являются связанными сторонами с Банком. В результате первоначального признания субординированных кредитов по справедливой стоимости Банком признан доход в сумме 4 240 121 тысяча рублей, отраженный в отчете о совокупном доходе за 2014 год.

#### 11 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 промежуточную сокращенную 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 23 октября 2015 года

Президент

Главный бухгалтер



17

