

**Государственный специализированный  
Российский экспортно-импортный банк,  
(Акционерное общество)  
(АО РОСЭКСИМБАНК)**

**Финансовая отчетность**

*за шесть месяцев 2016 года*

Содержание	Стр.
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о прибылях и убытках	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	
1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Торговые ценные бумаги	19
7. Средства в кредитных организациях	20
8. Кредиты клиентам	21
9. Инвестиционные ценные бумаги	22
10. Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	23
11. Основные средства	23
12. Налогообложение	24
13. Прочие активы и обязательства	25
14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	26
15. Государственные субсидии	26
16. Средства кредитных организаций	26
17. Средства клиентов	27
18. Субординированные кредиты и депозиты	28
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
20. Договорные и условные обязательства	29
21. Справедливая стоимость	31
22. Операции со связанными сторонами	33
23. Достаточность капитала	35

## (в тысячах российских рублей)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер

15 августа 2016 года



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За периоды, закончившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>За шесть месяцев</i>		<i>За три месяца</i>	
		<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
<b>Процентные доходы</b>					
Кредиты клиентам		602 868	278 885	292 338	134 726
Денежные средства и их эквиваленты		1 219 706	124 045	568 649	62 013
Средства в кредитных организациях		29 873	3 833	18 720	1 948
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		23 611	22 764	11 851	11 487
		<b>1 876 058</b>	<b>429 527</b>	<b>891 558</b>	<b>210 174</b>
Доходы от использования государственной субсидии		158 447	-	73 360	-
Торговые ценные бумаги		15 250	36 239	10 521	15 682
		<b>2 049 755</b>	<b>465 766</b>	<b>975 439</b>	<b>225 856</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Средства кредитных организаций		(272 531)	(233 556)	(119 769)	(118 160)
Субординированные кредиты и депозиты		(86 834)	(73 555)	(43 754)	(37 792)
Средства клиентов		(374 963)	(1 615)	(213 838)	(438)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(180 329)	(8 295)	(83 761)	(3 793)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(306 762)	-	(153 855)	-
		<b>(1 221 419)</b>	<b>(317 021)</b>	<b>(614 977)</b>	<b>(160 182)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>828 336</b>	<b>148 745</b>	<b>360 462</b>	<b>65 674</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	8	332 079	135 938	296 846	254 996
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>1 160 415</b>	<b>284 683</b>	<b>657 308</b>	<b>320 670</b>
Чистые комиссионные доходы		6 616	24 173	6 146	1 562
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 440	20 477	4 087	1 822
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		197 676	(72 434)	210 551	(145 578)
- переоценка валютных статей		(344 994)	229 328	(272 252)	241 416
Чистые доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных		-	-	-	-
Прочие доходы		6 004	4 159	4 292	4 076
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>(124 258)</b>	<b>205 703</b>	<b>(47 176)</b>	<b>103 298</b>
Расходы на персонал		(343 105)	(245 584)	(172 903)	(124 164)
Аренда		(45 889)	(28 096)	(27 536)	(20 914)
Амортизация	11	(10 649)	(5 072)	(5 003)	(2 779)
Прочие операционные расходы		(145 848)	(83 895)	(112 315)	(47 143)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(545 491)</b>	<b>(362 647)</b>	<b>(317 757)</b>	<b>(194 990)</b>
<b>Убыток до экономии по налогу на прибыль</b>		<b>490 666</b>	<b>127 739</b>	<b>292 375</b>	<b>228 978</b>
(Расход)/Экономия по налогу на прибыль	12	(8 691)	1 711	9 188	(4 518)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>481 975</b>	<b>129 450</b>	<b>301 563</b>	<b>224 460</b>

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За периоды, закончившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>481 975</b>	<b>129 450</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	—
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		—	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		—	—
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>		<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>481 975</b>	<b>129 450</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За периоды, закончившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>2 165 210</b>	<b>527 599</b>	<b>(1 116 419)</b>	<b>1 576 390</b>
Увеличение уставного капитала	1 700 000	—	—	1 700 000
Использование дополнительного капитала	—	(265 232)	265 232	—
Совокупный расход за отчетный период	—	—	(2 317 237)	(2 317 257)
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>3 865 210</b>	<b>262 367</b>	<b>(3 168 444)</b>	<b>959 133</b>
Увеличение уставного капитала	10 000 000	—	—	10 000 000
Списание убытков прошлых лет по решению единственного акционера	—	(262 367)	262 367	—
Совокупный доход за отчетный период	—	—	129 450	129 450
<b>На 30 июня 2015 г.</b>	<b>13 865 210</b>	<b>—</b>	<b>(2 776 627)</b>	<b>11 088 583</b>

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>3 865 210</b>	<b>262 367</b>	<b>(3 168 444)</b>	<b>959 133</b>
Увеличение уставного капитала	10 000 000	—	—	10 000 000
Списание убытков прошлых лет по решению единственного акционера	—	(262 367)	262 367	—
Доход от первоначального признания средств акционера	—	—	208 757	208 757
Совокупный расход за отчетный период	—	—	(225 572)	(225 572)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>13 865 210</b>	<b>—</b>	<b>(2 922 892)</b>	<b>10 942 318</b>
Совокупный доход за отчетный период	—	—	481 975	481 975
<b>На 30 июня 2016 г.</b>	<b>13 865 210</b>	<b>—</b>	<b>(2 440 917)</b>	<b>11 424 293</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За периоды, закончившиеся 30 июня***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 115 980	400 458
Проценты выплаченные		(1 089 688)	(256 435)
Комиссии полученные		20 566	27 898
Комиссии выплаченные		(13 896)	(3 832)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(28 420)	10 662
Чистые реализованные расходы по операциям с иностранной валютой		207 139	(69 243)
Прочие доходы полученные		6 004	4 159
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(529 291)	(352 558)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>688 394</b>	<b>(238 891)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(178 504)	524 068
Средства в кредитных организациях		(1 120 549)	(3 002 695)
Кредиты клиентам		(541 867)	(120 727)
Прочие активы		144 042	3 781
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России за исключением долгосрочного целевого финансирования		(1 977 707)	2 746 399
Средства кредитных организаций		(7 672 578)	661 362
Средства клиентов		7 715 641	(842 341)
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	—
Прочие обязательства		(118 216)	(7 770)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(3 061 344)</b>	<b>(276 814)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(1 908)	(2 359)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(3 063 252)</b>	<b>(279 173)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(44 491)	(14 790)
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(44 491)</b>	<b>(14 790)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		—	10 000 000
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Банка России	14	1 956 527	—
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>1 956 527</b>	<b>—</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 049 741)	275 211
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 200 957)</b>	<b>9 981 248</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>23 781 069</b>	<b>5 321 218</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	5	<b>21 580 112</b>	<b>15 302 466</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) – АО РОСЭКСИМБАНК (далее по тексту – «Банк») был образован на основании Постановления Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 года № 633 и Постановления Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 года № 16 в целях практической реализации государственной политики поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Банк действует на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 года. Кроме этого, Банк имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности (от 29 декабря 2000 года). 20 января 2015 года по инициативе Банка Центральным банком Российской Федерации (приказ от 30 декабря 2014 года № ОД-3769) были аннулированы лицензии на осуществление брокерской деятельности (от 29 декабря 2000 года), деятельности по управлению ценными бумагами (от 29 декабря 2000 года) и депозитарной деятельности (от 17 января 2001 года).

В октябре 2015 года АО РОСЭКСИМБАНК присвоены следующие рейтинги:

- международное рейтинговое агентство Moody's – первичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности в иностранной валюте на уровне Ba2 с негативным прогнозом.
- российское рейтинговое агентство Эксперт РА – рейтинг кредитоспособности на уровне «А++» («исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности») со «стабильным» прогнозом.

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССВИФТ, S.W.I.F.T., Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), Брюссельского международного банковского клуба, Некоммерческого партнерства «Национальный комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки».

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года акционерами Банка являлись:

<b>Акционер</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>Доля в уставном капитале, %</b>	<b>Доля в уставном капитале, %</b>
АО «ЭКСАР»	99,9996	99,9996
АО «Российский экспортный центр».	0,0004	–
Внешэкономбанк	–	0,0004
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

На 30 июня 2016 года Банк зарегистрирован по адресу: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Учет влияния инфляции

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечаниях.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании*

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроеизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Договоры «репо» и обратного «репо»

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

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала, в том числе свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность Банка перед Правительством Российской Федерации и Банком России, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные кредиты и депозиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)*

- В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

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

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

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

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

##### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Государственные субсидии и государственная помощь

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов/ недополученных доходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы/ недополученные доходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода в составе обязательств и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов.

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация по вложениям в арендованное имущество рассчитывается линейным методом в течение сроков действия соответствующих договоров аренды.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Запасы

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе урегулирования проблемной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии, связанные с выдачей кредитов, признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2016 и на 31 декабря 2015 годов официальный курс Банка России составлял 64,2575 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 30 июня 2016 года, составила 3 251 012 тыс. руб. (2015 год: 3 598 207 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

##### *Оценка обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности*

С целью анализа возможного обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, Банк определяет его справедливую стоимость. Справедливая стоимость имущества определяется аккредитованным оценщиком с использованием метода сопоставления с рынком, при невозможности применения такого метода – с использованием метода анализа цен сделок по договорам.

##### *Оценка вероятности возмещения отложенных налоговых активов*

С целью анализа возмещения отложенных налоговых активов руководство Банка оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, когда против нее могут быть использованы временные разницы. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, а также будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль.

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России	76 145	111 664
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 889 366	1 952 210
Обратное РЕПО с центральным контрагентом	13 594 152	13 405 284
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	5 020 449	8 311 911
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>21 580 112</b>	<b>23 781 069</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, главным образом, представляли собой остатки на корреспондентских счетах в двух банках-нерезидентах стран ОЭСР, остатки на корреспондентскихostro-счетах в двух крупных российских банках и средства, размещенные в одном российском коммерческом банке для осуществления клиринговой деятельности на финансовом рынке (31 декабря 2015: на корреспондентских счетах в четырех банках-нерезидентах стран ОЭСР, остатки на корреспондентскихostro-счетах в двух крупных российских банках и средства, размещенные в одном российском коммерческом банке для осуществления клиринговой деятельности на финансовом рынке).

По состоянию на 30 июня 2016 года договоры обратного «РЕПО» заключены с центральным контрагентом под залог долговых и долевого высоколиквидных ценных бумаг справедливой стоимостью 16 292 375 тыс. рублей. (31 декабря 2015: 15 478 176 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2016 года срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные десяти российским банкам в рублях под процентные ставки 10,0-11,0% годовых, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР (31 декабря 2015 года: краткосрочные кредиты, выданные пяти российским банкам в рублях под процентные ставки 11-11,8% годовых, краткосрочный кредит в рублях, выданный одному российскому банку под процентную ставку 5% годовых, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР).

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	502 610	306 087
Корпоративные акции	37 660	14 252
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>540 270</b>	<b>320 339</b>

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения ценных бумаг:

	2016 г.		2015 г.	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Корпоративные облигации	12%	2018	7-8,7%	2016

**Переклассификации**

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Банк в декабре 2014 года переклассифицировал некоторые торговые ценные бумаги в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах по состоянию на 30 июня 2016г. и 31 декабря 2015г.:

(в тысячах российских рублей)

**6. Торговые ценные бумаги (продолжение)**

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	341 306	330 345
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	375 215	363 471
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за отчетный период, если бы активы не были переклассифицированы	19 469	54 020
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за отчетный период		
- Процентные доходы	23 611	46 264
- Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—

Торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения в следствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в декабре 2014 года.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России	2 856 739	2 999 997
Кредиты банкам-нерезидентам	1 524 397	420 073
Векселя российского банка	97 621	93 411
Обязательные резервы в Банке России	135 106	40 085
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете во Внешэкономбанке	4 073	4 400
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>4 617 936</b>	<b>3 557 966</b>

Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России отражает неиспользованный размер субсидии, предоставленной Банку из Федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам (кредитным линиям), выданным для финансирования экспортных проектов (сделок), соответствующих Перечню высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации российской экономики (Примечание 15). По мере использования субсидии средства неснижаемого остатка высвобождаются для использования Банком.

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты банкам-нерезидентам представляют собой кредиты, предоставленные в рамках профильного кредитования в рублях под процентные ставки 5,75%-13,00% годовых со сроками погашения в 2016-2018 годах, в долларах США под процентные ставки от 2,00% до LIBOR 6м+5,00% годовых со сроками погашения в 2016-2017 годах и в евро под процентные ставки от EURIBOR 12м+4,45% до EURIBOR 6м+5,45% годовых со сроками погашения в 2016-2023 годах. (31 декабря 2015: кредиты банкам-нерезидентам представляют собой кредиты, предоставленные в рамках профильного кредитования в рублях под процентные ставки 5,75% годовых со сроками погашения в 2016 году, в долларах США под процентные ставки от 2% до LIBOR 6м+5,05% годовых со сроками погашения в 2016 году и в евро под процентные ставки от EURIBOR 12м+4,45% до EURIBOR 6м+5,45% годовых со сроками погашения в 2016-2020 годах).

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов, векселя российского Банка представляет собой дисконтные векселя со сроком погашения в октябре 2016 года.

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Коммерческое кредитование	8 070 619	8 233 040
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ	8 926 983	11 443 060
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»	3 916 054	2 440 491
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>20 913 656</b>	<b>22 116 591</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 251 012)	(3 598 207)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>17 662 644</b>	<b>18 518 384</b>

## Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	Коммерческое кредитование 2016 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2016 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2016 г.	Итого 2016 г.
На 1 января	3 147 192	404 670	46 345	3 598 207
Расходы за год	(239 521)	(107 868)	15 310	(332 079)
Списанные суммы	(15 116)	—	—	(15 116)
<b>На 30 июня</b>	<b>2 892 555</b>	<b>296 802</b>	<b>61 655</b>	<b>3 251 012</b>
Обесценение на индивидуальной основе	2 049 615	296 802	—	2 346 417
Обесценение на совокупной основе	842 940	—	61 655	904 595
	<b>2 892 555</b>	<b>296 802</b>	<b>61 655</b>	<b>3 251 012</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>2 049 615</b>	<b>1 927 725</b>	<b>—</b>	<b>3 977 340</b>
	Коммерческое кредитование 2015 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2015 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2015 г.	Итого 2015 г.
На 1 января	2 600 239	302 095	8 145	2 910 479
Расходы за год	819 720	102 575	38 200	960 495
Списанные суммы	(272 767)	—	—	(272 767)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 147 192</b>	<b>404 670</b>	<b>46 345</b>	<b>3 598 207</b>
Обесценение на индивидуальной основе	2 263 735	404 670	—	2 668 405
Обесценение на совокупной основе	883 457	—	46 345	929 802
	<b>3 147 192</b>	<b>404 670</b>	<b>46 345</b>	<b>3 598 207</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>2 263 735</b>	<b>2 186 481</b>	<b>—</b>	<b>4 450 216</b>

## Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента Банком. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, собственные векселя, гарантии субъектов Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, гарантии АО «ЭКСАР» и другие.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

По кредитам, предоставленным под гарантию Правительства РФ и АО «ЭКСАР», резервы под обесценение создаются в части задолженности непокрытой гарантией.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 30 июня 2016 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 13 959 324 тыс. руб. или 66,75% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва (на 31 декабря 2015: 18 782 656 тыс. руб. или 84,11%). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 318 731 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 2 731 206 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании РФ	9 737 456	12 224 221
Частные компании иностранных государств	5 547 332	6 028 295
Компании под государственным контролем	2 427 449	442 207
Компании под контролем иностранного государства	1 785 124	2 100 897
Иностранные государства	1 416 295	1 320 971
	<b>20 913 656</b>	<b>22 116 591</b>

Кредиты выдаются клиентам, ведущим свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ»), в Республике Куба (30 июня 2016: 512 458 тыс. руб., 31 декабря 2015: 737 821 тыс. руб.), в республике Эквадор (30 июня 2016: 1 272 667 тыс. руб., 31 декабря 2015: 1 363 076 тыс. руб.), в республике Панама (30 июня 2016: 3 891 823 тыс. руб., 31 декабря 2015: 6 028 295 тыс. руб.) и в республике Ангола (30 июня 2016: 1 416 295 тыс. руб., 31 декабря 2015: 1 320 971 тыс. руб.), Республике Сингапур (30 июня 2016: 929 199 тыс. руб., 31 декабря 2015: не было), Республике Беларусь (30 июня 2016: 93 474 тыс. руб., 31 декабря 2015: не было), Республике Казахстан (30 июня 2016: 125 369 тыс. руб., 31 декабря 2015: не было) осуществляющими деятельность в следующих секторах экономики:

	2016 г.	2015 г.
Промышленное производство	9 411 363	9 924 758
Финансы и лизинг	4 864 146	7 208 324
Предприятия торговли	2 405 893	748 421
Энергетика	1 272 667	1 363 076
Иностранные государства	1 416 295	1 320 971
Операции с недвижимостью и строительство	987 817	1 124 805
Тиражирование записанных носителей информации	405 297	421 379
Прочее	150 178	4 857
	<b>20 913 656</b>	<b>22 116 591</b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.		2015 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа	287 707	315 000	330 345	382 000
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<b>287 707</b>	<b>315 000</b>	<b>330 345</b>	<b>382 000</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Ниже представлены купонные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	2016 г.		2015 г.	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Облигации федерального займа	6,2-6,8%	2016-2019	6,2-7,6%	2016-2021

**10. Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО**

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.		2015 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа	53 599	67 000	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам РЕПО	53 599	67 000	-	-

Ниже представлены купонные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	2016 г.		2015 г.	
	%, годовых	Срок погашения	%, годовых	Срок погашения
Облигации федерального займа	7,6%	2021	-	-

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Вложения в арендованное здание	Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
31 декабря 2014 г.	12 433	61 223	73 656
Поступления	-	41 190	41 190
Выбытия	(12 433)	(14 755)	(27 188)
31 декабря 2015 г.	-	87 658	87 658
<b>Накопленная амортизация</b>			
31 декабря 2014 г.	(12 235)	(45 949)	(58 184)
Амортизационные отчисления	(28)	(11 901)	(11 929)
Выбытия	12 263	13 923	26 186
31 декабря 2015 г.	-	(43 927)	(43 927)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	198	15 274	15 472
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	-	43 731	43 731



(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства (продолжение)**

	<i>Вложения в арендованное здание</i>	<i>Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
31 декабря 2015 г.	–	87 658	87 658
Поступления	11 644	32 847	44 491
Выбытия	–	(5 152)	(5 152)
30 июня 2016 г.	11 644	115 353	126 997
<b>Накопленная амортизация</b>			
31 декабря 2015 г.	–	(43 927)	(43 927)
Амортизационные отчисления	(2 380)	(8 269)	(10 649)
Выбытия	–	5 146	5 146
30 июня 2016 г.	(2 380)	(47 050)	(49 430)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.</b>	–	43 731	43 731
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2016 г.</b>	9 264	68 303	77 567

По состоянию на 30 июня 2016 года полностью с амортизированных основные средства составили 14 329 тыс. руб. (31 декабря 2015: 24 390 тыс. руб.).

**12. Налогообложение**

Экономия по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	1 898	2 181
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	6 793	(3 892)
<b>Расход/(Экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>8 691</b>	<b>(1 711)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 годы составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2016-2015 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2014 год: 9%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>490 666</b>	<b>127 739</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>98 133</b>	<b>25 548</b>

(в тысячах российских рублей)

Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(633)	(727)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	23 609	8 921
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	—	—
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(112 418)	(35 453)
<b>Расход/(Экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>8 691</b>	<b>(1 711)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2015 г.	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2016 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	17 102	(6 372)	10 730	(3 141)	7 589
Резерв под обесценение	124 153	105 915	230 068	(66 257)	163 811
Начисленные доходы и расходы	21 615	55 985	77 600	(4 938)	72 662
Налоговые убытки к переносу	301 952	(113 052)	188 900	(46 161)	142 739
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>464 822</b>	<b>42 476</b>	<b>507 298</b>	<b>(120 497)</b>	<b>386 801</b>
<b>Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(426 105)</b>	<b>7 137</b>	<b>(418 968)</b>	<b>112 418</b>	<b>(306 550)</b>
<b>Общая сумма налоговых активов</b>	<b>38 717</b>	<b>49 613</b>	<b>88 330</b>	<b>(8 079)</b>	<b>80 251</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Основные средства	(415)	(1 099)	(1 514)	1 286	(228)
Начисленные доходы и расходы	—	—	—	—	—
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(415)</b>	<b>(1 099)</b>	<b>(1 514)</b>	<b>1 286</b>	<b>(228)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), чистая сумма</b>	<b>38 302</b>	<b>48 514</b>	<b>86 816</b>	<b>(6 793)</b>	<b>80 023</b>

### 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	218 654	288 828
Расчеты с поставщиками и покупателями	100 686	86 492
Расчеты при приобретении программного обеспечения	40 207	27 200
Расчеты по наличным сделкам	5 652	12 111
Предоплата по прочим налогам	1 027	2 879
Расходы будущих периодов	3 865	17 915
Прочее	205	12 632
	<b>370 296</b>	<b>448 057</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(27 183)	(26 911)
<b>Прочие активы</b>	<b>343 113</b>	<b>421 146</b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Резерв по неоплаченным отпускам	57 496	48 716
Расчеты с клиентами	62 270	131 060
Расчеты по операционным налогам	16 738	13 532
Расчеты по наличным сделкам	9 296	6 292
Прочее	17	–
<b>Прочие обязательства</b>	<b>145 817</b>	<b>199 600</b>

**14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России**

По состоянию на 30 июня 2016 года полученные от Министерства финансов РФ в рамках реализации Части «В» Пилотного проекта по устойчивому лесопользованию средства в номинальном размере 355 451 тыс. руб. (31 декабря 2015: 454 757 тыс. руб.) представляют собой номинированный в долларах США кредит по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (ставка LIBOR 6м+ суммарный спрэд LIBOR) и погашением в 2020 году. По состоянию на 30 июня 2016 года по данному депозиту начислено процентов на сумму 992 тыс. рублей (на 31 декабря 2015: 875 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня года получены десять кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с сентября 2016 года по апрель 2018 года. (31 декабря 2015: семь кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с января по март 2016 года). Процентные ставки составляют от 9% до 12,25% годовых. (31 декабря 2015: 9% до 12,75% годовых.) Общая номинальная сумма кредитов на 30 июня 2016 года составляет 3 108 000 тыс. рублей. (31 декабря 2015: 2 913 000 тыс. рублей). По состоянию на 30 июня 2016 года по данным кредитам начислено процентов на сумму 9 491 тыс. рублей (31 декабря 2015: 9 365 тыс. рублей). Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью за вычетом резерва 1 158 000 тыс. руб., а также под поручительства Банков-резидентов на общую сумму 1 250 000 тыс. рублей (31 декабря 2015: под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью за вычетом резерва 1 224 006 тыс. руб., а также под поручительства Банков-резидентов на общую сумму 2 000 000 тыс. рублей).

**15. Государственные субсидии**

В 2015 году Банк получил от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации субсидию, предоставленную из Федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам (кредитным линиям), выдаваемым для финансирования экспортных проектов (сделок), соответствующих Перечню высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации российской экономики, в размере 3 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2016 года неизрасходованная часть субсидии составила 2 831 577 тыс. рублей. (31 декабря 2015: 2 999 997 тыс. рублей)

**16. Средства кредитных организаций**

	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские счета банков-резидентов	32 344	14 188
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 025	–
Кредиты, полученные от банков-резидентов	1 237 121	9 186 803
Кредиты, полученные от банка-резидента ОЭСР	6 465 420	7 311 892
Кредиты, полученные от международных банков	1 224 412	1 770 620
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>8 960 322</b>	<b>18 283 503</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Средства кредитных организаций (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты, полученные от банков-резидентов, представляют собой четыре кредита со сроками погашения в июле-декабре 2016 года (31 декабря 2015: семь кредитов со сроком погашения в январе - апреле 2016 года), номинированные в евро и рублях РФ (31 декабря 2015: в долларах США и в рублях РФ), с процентными ставками 1-3% годовых и 10,25-10,75% годовых, соответственно (31 декабря 2015: 2-3% годовых и 4,5-11,75% годовых, соответственно).

Кредит, полученный от банка-резидента ОЭСР, по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года номинирован в долларах США, срок погашения октябрь 2016 года, процентная ставка LIBOR 6м+2,55% годовых.

По состоянию на 30 июня 2016 года, кредиты, полученные от двух международных банков, представляют собой два кредита со сроками погашения в сентябре 2016 года и апреле 2018 года (31 декабря 2015: два кредита сроком погашения в марте, июне 2016 года), номинированные в евро (31 декабря 2015: в евро) под ставки от 3,4% и EURIBOR 6м+4% годовых (31 декабря 2015: от 3% до EURIBOR 6м+4% годовых). Международные банки – это банки, созданные на основе межправительственных соглашений со статусом международных межгосударственных организаций.

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета	5 401 453	3 720 351
Срочные депозиты	6 135 478	713 564
Обязательства по финансовой аренде	1 024	1 410
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 537 955</b>	<b>4 435 325</b>

В составе срочных депозитов отражен срочный депозит компании-нерезидента, номинированный в долларах США, сроком до октября 2017 года, привлеченный под ставку 3,25% годовых, который является дополнительным обеспечением обязательств по кредитному соглашению. В составе срочных депозитов также отражены три срочных депозита компании-резидента, номинированные в рублях, долларах США и евро, под процентные ставки 13%, 4,5%, 3,2% годовых, соответственно, со сроками погашения в марте-апреле 2018 года.

Обязательства по финансовой аренде представляют собой плату за временное пользование имуществом, с его последующим переходом в собственность Банка. Процентный расход за шесть месяцев 2016 года составил 73 тыс. рублей. (2015: 183 тыс.руб.)

На 30 июня 2016 года средства клиентов в размере 11 341 212 тыс. руб. (98,%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов Банка (31 декабря 2015: 4 356 474 тыс. руб. или 98%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Компании под государственным контролем РФ	9 360 569	3 071 357
Частные компании	1 575 006	732 005
Срочный депозит компании-нерезидента	553 436	627 770
Компании под контролем иностранного государства	48 940	4 189
Физические лица – сотрудники	4	4
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 537 955</b>	<b>4 435 325</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2016 г.	2015 г.
Страхование	10 303 838	3 000 214
Финансы	118	1 028 736
Промышленное производство	291 887	198 945
Торговля	899 748	110 897
Информационные технологии	35 113	66 539
Строительство	118	17 367
Рекламная деятельность	208	11 202
Научная деятельность	357	345
Консультирование и исследование	212	114
Физические лица – сотрудники Банка	4	4
Прочее	6 352	962
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 537 955</b>	<b>4 435 325</b>

**18. Субординированные кредиты и депозиты**

В состав субординированных кредитов и депозитов включены следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Субординированный кредит	1 481 746	1 463 569
Субординированный депозит	332 527	307 789
<b>Субординированные кредиты и депозиты</b>	<b>1 814 273</b>	<b>1 771 358</b>

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 годов, субординированный кредит номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году сроком до марта 2021 года. Процентная ставка составляет 5,1667%. Доход от первоначального признания кредита в 2010 году составил 384 302 тыс. рублей. Согласно Банку России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в январе 2011 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 годов, субординированный депозит, номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб. получен от акционера в 2015 году сроком до января 2022 под ставку 6,2% годовых. Доход от первоначального признания депозита по справедливой стоимости в сумме 208 757 тыс. руб. был признан в составе накопленного убытка в составе капитала. Согласно Банку России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в июне 2015 года.

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В ноябре 2015 года Банком были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения 11 ноября 2025 года с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка на первые два полугодичных процентных периода определена и составляет 12,1% годовых. Дата оферты – 22 ноября 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 5 000 000 тыс. руб., балансовая стоимость – 5 055 580 тыс. руб. (31 декабря 2015: номинальная стоимость 5 000 000 тыс. руб., балансовая стоимость 5 050 468 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей)*

## 20. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать низкие цены на сырую нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные в 2014 году против России некоторыми странами. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в 2014 году, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В июле, августе и сентябре 2014 года ряд стран ввел определенные отраслевые санкции в отношении российской экономики. В июле и сентябре 2014 года объектом таких ограниченных отраслевых санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации. Введенные санкции в основном ограничивают возможности Группы Внешэкономбанка по привлечению долевого и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде и государствах-членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней.

Руководство Банка принимает во внимание данные санкции при осуществлении деятельности, проводит мониторинг и анализирует их воздействие на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

(в тысячах российских рублей)

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На отчетные даты договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	12 621 732	5 233 738
Гарантии выданные	57 632	63 120
Аккредитивы	21 802	6 567
	<b>12 701 166</b>	<b>5 303 425</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	130 508	125 928
От 1 года до 5 лет	94 604	162 565
Свыше 5 лет	—	—
	<b>225 112</b>	<b>288 493</b>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>12 926 278</b>	<b>5 591 918</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	—	—
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>12 926 278</b>	<b>5 591 918</b>

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

**21. Справедливая стоимость***Процедуры оценки справедливой стоимости*

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости так и для одновременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости привлечения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Банк может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

*Иерархия источников справедливой стоимости*

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов и имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>30 июня 2016 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	30 июня 2016 г.	540 270	–	–	540 270
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2016 г.	–	21 580 112	–	21 580 112
Средства в кредитных организациях	30 июня 2016 г.	–	–	4 617 139	4 617 139
Кредиты клиентам	30 июня 2016 г.	–	–	17 668 715	17 668 715
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 июня 2016 г.	309 301	–	–	309 301
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	30 июня 2016 г.	65 914	–	–	65 914
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	30 июня 2016 г.	–	–	218 654	218 654
<b>Итого активы</b>		<b>915 485</b>	<b>21 580 112</b>	<b>22 504 508</b>	<b>45 000 105</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	30 июня 2016 г.	–	–	3 473 934	3 473 934
Средства кредитных организаций	30 июня 2016 г.	–	–	8 960 322	8 960 322
Средства клиентов	30 июня 2016 г.	–	–	11 537 955	11 537 955
Выпущенные ценные бумаги	30 июня 2016 г.	5 078 850	–	–	5 078 850
Субординированные кредиты и депозиты	30 июня 2016 г.	–	–	1 814 273	1 814 273
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>5 078 850</b>	<b>–</b>	<b>25 786 484</b>	<b>30 865 334</b>



(в тысячах российских рублей)

## 21. Справедливая стоимость (продолжение)

31 декабря 2015 г.	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	30 декабря 2015 г.	320 339	–	–	320 339
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	–	23 781 069	–	23 781 069
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	–	–	3 558 747	3 558 747
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	–	–	18 534 969	18 534 969
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 декабря 2015 г.	363 471	–	–	363 471
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	31 декабря 2015 г.	–	–	288 828	288 828
<b>Итого активы</b>		<b>683 810</b>	<b>23 781 069</b>	<b>22 382 544</b>	<b>46 847 423</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	31 декабря 2015 г.	–	–	3 377 997	3 377 997
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	–	18 283 503	18 283 503
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	–	–	4 435 325	4 435 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 декабря 2015 г.	5 066 468	–	–	5 066 468
Субординированный кредит	31 декабря 2015 г.	–	–	1 771 358	1 771 358
<b>Итого обязательства</b>		<b>5 066 468</b>	<b>–</b>	<b>27 868 183</b>	<b>32 934 651</b>

*Справедливая стоимость имущества, полученного в счет погашения задолженности*

Банк воспользовался услугами сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков, для определения справедливой стоимости имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности. Оценка производилась на 31 декабря 2015 года.

Справедливая стоимость земельных участков, полученных в счет погашения задолженности, была определена при помощи сравнительного подхода, с использованием метода сравнения продаж. Условие применения данного метода – наличие информации о ценах сделок с земельными участками, являющимися аналогами оцениваемого. Оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта.

Справедливая стоимость оборудования, полученного в счет погашения задолженности, была определена при помощи затратного подхода. Затратный подход основан на принципе, согласно которому осведомленный покупатель не заплатит цену большую, чем цена воссоздания объекта, имеющего полезность, одинаковую с полезностью оцениваемого объекта. Сущность подхода заключается в том, что в качестве меры рыночной стоимости принимаются затраты (издержки) на создание оцениваемого объекта. В рамках затратного подхода применялся метод анализа цен сделок по договорам. Затратный подход требует определения нескольких видов износа оцениваемого имущества: физического, функционального и износа, полученного в результате внешнего воздействия или экономического износа.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

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

(в тысячах российских рублей)

**21. Справедливая стоимость (продолжение)**

	Балансовая стоимость 2016 г.	Справедливая стоимость 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016г.	Балансовая стоимость 2015 г.	Справедливая стоимость 2015 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 580 112	21 580 112	—	23 781 069	23 781 069	—
Средства в кредитных организациях	4 617 936	4 617 139	(797)	3 557 966	3 558 747	781
Кредиты клиентам	17 662 644	17 668 715	6 071	18 518 384	18 534 969	16 585
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	287 707	309 301	21 594	330 345	363 471	33 126
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	53 599	65 914	12 315	—	—	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	3 473 934	3 473 934	—	3 377 997	3 377 997	—
Средства кредитных организаций	8 960 322	8 960 322	—	18 283 503	18 283 503	—
Средства клиентов	11 537 955	11 537 955	—	4 435 325	4 435 325	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 055 580	5 078 850	(23 270)	5 050 468	5 066 468	(16 000)
Субординированные кредиты и депозиты	1 814 273	1 814 273	—	1 771 358	1 771 358	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>15 913</b>			<b>34 492</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, текущим счетам и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

**Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости**

Справедливая стоимость котированных облигаций и акций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату и относится к Уровню 1 в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ и Правительством РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде (в составе средств клиентов) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**22. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за три месяца 2016 года и 2015 года представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)

## 22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2016 г.			2015 г.		
	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем
<b>Денежные средства</b>	<b>2 808 146</b>	<b>76 145</b>	<b>14 670 109</b>	<b>2 587 253</b>	<b>111 664</b>	<b>18 662 105</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>502 610</b>		<b>37 660</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>320 339</b>
Средства в кредитных организациях на 1 января	28 446	3 040 082	93 411	2 400	48 881	85 508
Средства, выданные в течение отчетного периода	432 338	102 639	117 836	26 046	3 089 693	—
Средства, погашенные в течение отчетного периода	—	(150 876)	—	—	(98 492)	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	—	4 688	—	—	7 903
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>460 784</b>	<b>2 991 845</b>	<b>215 935</b>	<b>28 446</b>	<b>3 040 082</b>	<b>93 411</b>
Кредиты клиентам, выданные на 1 января	—	—	1 950 476	—	—	759 780
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	—	—	833 690	—	—	1 996 775
Погашение кредитов в течение отчетного периода	—	—	(303 533)	—	—	(901 015)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	—	(53 185)	—	—	94 936
<b>Кредиты, выданные до вычета резерва</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 427 488</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 950 476</b>
За вычетом: резерва на обесценение	—	—	(218 166)	—	—	(229 769)
<b>Кредиты клиентам, выданные за вычетом резерва</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 209 282</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 720 707</b>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>—</b>	<b>287 707</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>330 345</b>	<b>—</b>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные в РЕПО</b>	<b>—</b>	<b>53 599</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные на 1 января	—	2 922 365	80 026	3 396 428	—	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные в течение отчетного периода	35 245 140	3 835 000	12 650 000	16 408 766	4 439 051	4 625 000
Кредиты и депозиты банков и Банка России, погашенные в течение отчетного периода	(35 244 939)	(3 640 000)	(12 730 000)	(19 784 270)	(1 526 051)	(4 545 000)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	126	(26)	(20 924)	9 365	26
<b>Кредиты и депозиты банков и Банка России</b>	<b>201</b>	<b>3 117 491</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 922 365</b>	<b>80 026</b>
<b>Требования по наличным сделкам</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>5 652</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>12 111</b>
<b>Расчетные и текущие счета клиентов</b>	<b>3 775 586</b>	<b>—</b>	<b>824 415</b>	<b>3 000 214</b>	<b>—</b>	<b>93 871</b>
Срочные депозиты клиентов на 1 января	—	455 632	—	—	664 690	—
Срочные депозиты, полученные в течение отчетного периода	5 520 899	—	—	—	—	—
Срочные депозиты, погашенные в течение отчетного периода	—	—	—	—	(293 885)	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	61 145	(99 189)	—	—	84 827	—
<b>Срочные депозиты клиентов</b>	<b>5 582 044</b>	<b>356 443</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>455 632</b>	<b>—</b>
<b>Обязательства по наличным сделкам</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>9 296</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>6 292</b>
<b>Субординированные кредиты и депозиты</b>	<b>1 814 273</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 771 358</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Условные обязательства и гарантии полученные</b>	<b>8 089 702</b>	<b>15 617 288</b>	<b>—</b>	<b>4 945 045</b>	<b>19 516 452</b>	<b>—</b>
Процентные доходы по межбанковским операциям	73 107	2 123	1 022 119	13 009	—	123 905
Процентные доходы по межбанковским операциям	6 532	—	43 941	—	—	—
Процентные доходы по кредитам	—	—	83 466	—	—	35 044
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	10 520	—	4 729	—	7 762	11 168
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	—	—	23 611	—	12 581	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(18 939)	(178 241)	(8 547)	(114 136)	—	—
Процентные расходы по средствам клиентов	(356 138)	(2 088)	(1 399)	(3)	(1 615)	(275)
Процентные расходы по субординированным кредитам и депозитам	(86 834)	—	—	(73 555)	—	—
Прочие доходы	3 338	160 989	71 931	—	—	—
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(4 107)	(95)	(15 021)	(24)	(39)	853

В качестве операций с Российской Федерацией Банк рассматривает операции с Правительством РФ, Банком России, а также иными органами государственной власти и государственными структурами.

(в тысячах российских рублей)

**22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В составе операций с Группой ВЭБ представлены операциями Банка с Внешэкономбанком и АО «ЭКСПАР» и другими банками Группы ВЭБ.

Условные обязательства и гарантии полученные представляют собой гарантии Правительства РФ и АО «ЭКСПАР» под выданные Банком кредиты, а также контргарантии, полученные под предоставленные Банком гарантии на развитие предэкспортных и экспортных операций.

**23. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Банком.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала Банка России**

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2016 г.	2015 г.
Базовый капитал	11 700 470	11 447 221
Основной капитал	11 700 470	11 447 221
Дополнительный капитал	2 413 140	2 512 428
<b>Итого капитал</b>	<b>14 113 610</b>	<b>13 959 649</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>31 715 978</b>	<b>23 753 019</b>
Норматив достаточности базового капитала	36,89%	48,19%
Норматив достаточности основного капитала	36,89%	48,19%
Норматив достаточности капитала	44,50%	58,77%