

# **АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)**

**Консолидированная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

|                                                                                                                                                                           | Страница |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И<br>УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА             | 3        |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ<br>ОТЧЕТНОСТИ                                                                                               | 4-8      |
| Консолидированный отчет о финансовом положении                                                                                                                            | 9        |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе                                                                                                 | 10       |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале                                                                                                                          | 11       |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств                                                                                                                       | 12-13    |
| <b>Пояснения к консолидированной финансовой отчетности</b>                                                                                                                |          |
| 1. ВВЕДЕНИЕ                                                                                                                                                               | 14       |
| 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ<br>ОТЧЕТНОСТИ                                                                                                        | 17       |
| 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ                                                                                                                                     | 18       |
| 4. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА                                                                                                                                 | 39       |
| 5. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ                                                                                                               | 40       |
| 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО<br>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В<br>СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА                              | 40       |
| 7. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ                                                                                                                                             | 42       |
| 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ                                                                                                                     | 56       |
| 9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ                                                                                                                                  | 58       |
| 10. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ                                                                                                                                       | 58       |
| 11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ                                                                                                                                          | 59       |
| 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ                                                                                                                             | 60       |
| 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ                                                                                                                                                         | 61       |
| 14. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ                                                                                                                | 62       |
| 15. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГК «АСВ»                                                                                                                                    | 62       |
| 16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»                                                                                                                          | 63       |
| 17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ                                                                                                                                     | 64       |
| 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ                                                                                                                                                  | 65       |
| 19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ                                                                                                                                            | 66       |
| 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                                                                                                                  | 66       |
| 21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД                                                                                                                               | 66       |
| 22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ                                                                                                                                | 69       |
| 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ                                                                                                                                                   | 70       |
| 24. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ                                                                                                                                                  | 70       |
| 25. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ,<br>ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ<br>ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА | 70       |
| 26. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ                                                                                                                       | 70       |
| 27. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ                                                                                                                                        | 71       |
| 28. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ                                                                                                                          | 71       |
| 29. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ                                                                                                                                           | 72       |
| 30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ                                                                                                                                                   | 75       |
| 31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ                                                                                                                                                    | 81       |
| 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ                                                                                                                                                  | 95       |
| 33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                                                                                                                | 96       |
| 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ                                                                                                                                      | 99       |
| 35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ                                                                                                             | 101      |
| 36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ                                                                                                                                           | 104      |

## АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

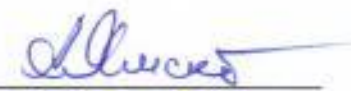
Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена руководством 17 мая 2016 года.

От имени руководства

  
Пушкин А.В.  
Председатель Правления

17 мая 2016 года  
г. Москва



  
Ямской А.К.  
Главный бухгалтер

17 мая 2016 года  
г. Москва



ООО «АФ «Бик»  
ОПНЗ 11003012987  
121099, Российская Федерация,  
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1  
тел. 8 (800) 333 02 62  
www.bicapital.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Акционерам Акционерного коммерческого банка  
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»  
(публичное акционерное общество)

### Аудлируемое лицо:

**Наименование:** Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

**Основной государственный регистрационный номер:** №1027739543182.

**Место нахождения:** 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 45.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

**Место нахождения:** 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

**Основной государственный регистрационный номер:** №1107746452131 от 02.06.2010.

**Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор:** Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11003012987.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО), являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее-Банк) за период с 01.01.2015 по 31.12.2015, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

## ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Мы не располагаем достаточными аудиторскими доказательствами касательно полноты и корректности раскрытия информации о величине ссудной задолженности, раскрытых в примечании 7, а именно: существует высокая вероятность, что значительная часть корпоративного кредитного портфеля и прочих активов сформирована требованиями к компаниям, контролируемым бывшими собственниками Банка. У нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данных раскрытий.

## МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в части «Основание для выражения мнения с оговоркой», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

**1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года не были выполнены Банком. В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.02.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, полномочия которого были приостановлены Приказом Банка России от 27 августа 2015 года в связи с введением временной администрации.

Мы установили, что на момент выдачи аудиторского заключения служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна временной администрации Банка, действующей на основании Приказа Банка России от 27 августа 2015 года №ОД2267;

- не все действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка, действовавшие до введения временной администрации 27 августа 2015 года в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не в полной мере соответствовала уровню принятых на себя кредитных, операционных, рыночных, процентных, правовых рисков, рисков потери ликвидности и рисков потери деловой репутации, что привело к возникновению у Банка обстоятельств, подробно изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» настоящего аудиторского заключения;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не соответствовали внутренним документам Банка, указанные отчеты не были представлены нам в ходе проведения аудиторской проверки;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). Полномочия органов управления Банка были приостановлены на период деятельности временной администрации в соответствии с Приказом Банка России от 27 августа 2015 года №ОД2267.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита, существовавшая до 27 августа 2015 года, формально, соответствовала требованиям нормативных актов Банка России и внутренним документам Банка. Однако, концентрация рисков, выявленных на момент выдачи аудиторского заключения, свидетельствуют о том, что в Банке по состоянию на 27 августа 2015 года отсутствовала эффективная система внутреннего контроля в части активов и операций, связанных с владельцами Банка, а также в части операций кредитования и вероятно существовавшей зависимости службы внутреннего аудита от органов управления.

Несвоевременно выявленные высокие риски, связанные с нарушением законодательства при осуществлении банковских операций, свидетельствуют о существенных недостатках системы внутреннего контроля в отношении правовых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной

кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «АФ «Биз»

 С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения:

17 мая 2016 года



# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                                                                                            | Пояснения | 31 декабря<br>2015 года<br>тыс. руб. | 31 декабря<br>2014 года<br>тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                              |           |                                      |                                      |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                     | 4,34      | 15 114 295                           | 10 834 318                           |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                               |           | 571 676                              | 2 982 032                            |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                   | 5         | 7 819 729                            | 31 110                               |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка        | 6         | 4 832                                | 557 123                              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                 | 7,34      | 52 539 932                           | 93 219 217                           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                         | 8         | 9 688 663                            | 10 455 129                           |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                                      | 9         | -                                    | 7 790 388                            |
| Инвестиции в зависимые компании                                                                                            | 10        | -                                    | 92 696                               |
| Инвестиционная собственность                                                                                               | 11        | 1 696 714                            | 3 586 872                            |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                  | 12        | 1 584 266                            | 2 006 498                            |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                                                                    | 29        | 65 956                               | 15 331                               |
| Прочие активы                                                                                                              | 13        | 1 676 490                            | 1 535 935                            |
| Требования по отложенному налогу                                                                                           | 29        | -                                    | 986 634                              |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                       |           | <b>90 762 553</b>                    | <b>134 093 283</b>                   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                       |           |                                      |                                      |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 6         | 946                                  | 1 507 141                            |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                     | 14,34     | 1 630 500                            | 9 242 025                            |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                                                                         | 15        | 27 059 945                           | -                                    |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                               | 16        | -                                    | 14 387 139                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                          | 17,34     | 51 893 645                           | 80 836 274                           |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                           | 34        | 2 952 187                            | 5 292 508                            |
| Выпущенные облигации                                                                                                       | 18        | 4 819 380                            | 7 115 018                            |
| Субординированные депозиты                                                                                                 | 19,34     | -                                    | 4 300 000                            |
| Прочие обязательства                                                                                                       | 20        | 2 373 343                            | 556 105                              |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                  |           | <b>90 729 946</b>                    | <b>123 236 210</b>                   |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                                             |           |                                      |                                      |
| Акционерный капитал                                                                                                        | 21        | -                                    | 7 396 722                            |
| Эмиссионный доход                                                                                                          | 21        | 420 605                              | 420 605                              |
| Положительная переоценка основных средств                                                                                  |           | 393 232                              | 679 814                              |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                   |           | (400 975)                            | (378 683)                            |
| Нераспределенная прибыль                                                                                                   |           | (380 255)                            | 2 738 615                            |
| <b>Всего капитала</b>                                                                                                      |           | <b>32 607</b>                        | <b>10 857 073</b>                    |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>                                                                                       |           | <b>90 762 553</b>                    | <b>134 093 283</b>                   |

Пушкин А.В.  
Председатель Правления

17 мая 2016 года  
г. Москва

Пояснения на стр. 14-104 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Ямской А.К.  
Главный бухгалтер

17 мая 2016 года  
г. Москва



# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

| Пояснения                                                                                                                                                     | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года<br>тыс. руб. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года<br>тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                             | 22,34 11 973 730                                     | 12 257 369                                           |
| Процентные расходы                                                                                                                                            | 22,34 (10 620 657)                                   | (7 789 474)                                          |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>                                               | <b>1 353 073</b>                                     | <b>4 467 895</b>                                     |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты                                                                                               | 27,34 (31 369 429)                                   | (223 461)                                            |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                                | <b>(30 016 356)</b>                                  | <b>4 244 434</b>                                     |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                           | 23,34 1 554 322                                      | 1 585 335                                            |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                          | 24 (166 248)                                         | (252 559)                                            |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                                                                                              | <b>1 388 074</b>                                     | <b>1 332 776</b>                                     |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 25 553 375                                           | (298 941)                                            |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                                                  | 561 363                                              | (617 188)                                            |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой                                                                                                               | 26,34 (352 426)                                      | (580 430)                                            |
| Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ»                                                                                         | 22 140 055                                           | -                                                    |
| Прочие доходы                                                                                                                                                 | 34 4 513 095                                         | 131 012                                              |
| Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью (Формирование)/восстановление резерва под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям   | 11 -                                                 | 144 156                                              |
| Обесценение основных средств и инвестиционной собственности                                                                                                   | 27 (2 088 186)                                       | (32 464)                                             |
| Общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                  | 11 (2 174 549)                                       | 397 079                                              |
|                                                                                                                                                               | 28,34 (3 793 930)                                    | (3 898 660)                                          |
| <b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>                                                                                                                    | <b>(9 269 485)</b>                                   | <b>821 774</b>                                       |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                   | 29 (1 196 052)                                       | (179 472)                                            |
| <b>Чистая прибыль / (убыток) за период</b>                                                                                                                    | <b>(10 465 537)</b>                                  | <b>642 302</b>                                       |
| <b>Прочий совокупный (убыток) / доход</b>                                                                                                                     |                                                      |                                                      |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытка:                                                                         |                                                      |                                                      |
| Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога                                                | (37 631)                                             | (363 876)                                            |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в отчете о прибылях и убытках                                            | 6 254                                                | -                                                    |
| Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реализованных в течение периода за вычетом отложенного налога                            | 103 757                                              | 26 086                                               |
| Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытка:                                                                      |                                                      |                                                      |
| Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога                                                                                                     | (456 535)                                            | 30 594                                               |
| <b>Итого прочий совокупный убыток</b>                                                                                                                         | <b>(384 155)</b>                                     | <b>(307 196)</b>                                     |
| <b>Итого совокупный доход</b>                                                                                                                                 | <b>(10 849 692)</b>                                  | <b>335 106</b>                                       |

Пушкин А.В.  
Заместитель Председателя Правления

17 мая 2016 года  
г. Москва



Ямской А.К.  
Главный бухгалтер

17 мая 2016 года  
г. Москва



Пояснения на стр. 14-104 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                     | Акционер-<br>ный капитал<br>тыс. руб. | Эмиссион-<br>ный доход<br>тыс. руб. | Положи-<br>тельная<br>переоценка<br>основных<br>средств<br>тыс. руб. | Резерв по<br>переоценке<br>финансовых<br>активов,<br>имеющихся<br>в наличии<br>для продажи<br>тыс. руб. | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| 31 декабря 2013 года                                | 7 396 722                             | 420 605                             | 649 220                                                              | (40 893)                                                                                                | 2 096 313                                     | 10 521 967         |
| Чистая прибыль за период                            | -                                     | -                                   | -                                                                    | -                                                                                                       | 642 302                                       | 642 302            |
| Итого прочий совокупный<br>доход/(убыток) за период | -                                     | -                                   | 30 594                                                               | (337 790)                                                                                               | -                                             | (307 196)          |
| 31 декабря 2014 года                                | 7 396 722                             | 420 605                             | 679 814                                                              | (378 683)                                                                                               | 2 738 615                                     | 10 857 073         |
| Чистая прибыль за период                            | -                                     | -                                   | -                                                                    | -                                                                                                       | (10 465 537)                                  | (10 465 537)       |
| Списание УК на нераспределенную<br>прибыль          | (7 396 722)                           | -                                   | -                                                                    | -                                                                                                       | 7 396 722                                     | -                  |
| Выплаченные дивиденды                               | -                                     | -                                   | -                                                                    | -                                                                                                       | (50 055)                                      | (50 055)           |
| Непризнание налога                                  | -                                     | -                                   | 169 953                                                              | (94 672)                                                                                                | -                                             | 75 281             |
| Итого прочий совокупный<br>доход/(убыток) за период | -                                     | -                                   | (456 535)                                                            | 72 380                                                                                                  | -                                             | (384 155)          |
| 31 декабря 2015 года                                | -                                     | 420 605                             | 393 232                                                              | (400 975)                                                                                               | (380 255)                                     | 32 607             |

Пушкин А.В.  
Председатель Правления

17 мая 2016 года  
г. Москва



Ямской А.К.  
Главный бухгалтер

17 мая 2016 года  
г. Москва

Пояснения на стр. 14-104 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                                                                                                                                      | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года<br>тыс. руб. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года<br>тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<br/>ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                    |                                                               |                                                               |
| Корректировки неденежных статей:                                                                                                                                     |                                                               |                                                               |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                           | (142 560)                                                     | (173 139)                                                     |
| Изъятов обеспечение (Прочие активы)                                                                                                                                  | 142 560                                                       | 173 139                                                       |
| Проценты полученные                                                                                                                                                  | 11 238 128                                                    | 12 016 913                                                    |
| Комиссии полученные                                                                                                                                                  | 1 585 783                                                     | 1 571 360                                                     |
| Проценты уплаченные                                                                                                                                                  | (10 479 281)                                                  | (7 788 141)                                                   |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                                                  | (275 947)                                                     | (248 806)                                                     |
| Чистые поступления/ (выплаты) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2 409                                                         | (345 786)                                                     |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                                                             | 16 732                                                        | 304 865                                                       |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой                                                                                                                | 1 179 679                                                     | 2 778 705                                                     |
| Прочие поступления                                                                                                                                                   | 1 020 174                                                     | 92 564                                                        |
| Общехозяйственные и административные расходы уплаченные                                                                                                              | (3 685 107)                                                   | (3 613 497)                                                   |
|                                                                                                                                                                      | <b>602 570</b>                                                | <b>4 768 177</b>                                              |
| <b>(Увеличение) / уменьшение операционных активов</b>                                                                                                                |                                                               |                                                               |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                                                                         | 2 410 356                                                     | (2 040 961)                                                   |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                                                             | (7 840 930)                                                   | 408 563                                                       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка                                                  | 411 193                                                       | 5 636 709                                                     |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                           | 12 151 929                                                    | (2 943 056)                                                   |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                                                                                | 7 595 044                                                     | (8 036 766)                                                   |
| Прочие активы                                                                                                                                                        | 1 931 650                                                     | 89 174                                                        |
| <b>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</b>                                                                                                           |                                                               |                                                               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                                                               | (8 094 697)                                                   | (4 593 542)                                                   |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                                                                         | (14 387 139)                                                  | 7 615 307                                                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                                                    | (32 673 294)                                                  | 90 058                                                        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                | (1 652 949)                                                   | (2 199 212)                                                   |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                                                                     | (3 102 888)                                                   | (2 199 212)                                                   |
| Средства, привлеченные от ГК "АСВ"                                                                                                                                   | 49 200 000                                                    |                                                               |
| Прочие обязательства                                                                                                                                                 | (2 291 621)                                                   | 325 831                                                       |
| <b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>                                                                |                                                               |                                                               |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                                                                          | <b>4 259 224</b>                                              | <b>(879 718)</b>                                              |
|                                                                                                                                                                      | <b>(155 428)</b>                                              | <b>(299 614)</b>                                              |
| <b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности</b>                                                                                            |                                                               |                                                               |
|                                                                                                                                                                      | <b>4 103 796</b>                                              | <b>(1 179 332)</b>                                            |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<br/>ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                  |                                                               |                                                               |
| Продажа/ (приобретение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                                                          | 1 821 158                                                     | (11 017 166)                                                  |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                                               | -                                                             | 5 101 760                                                     |
| Покупка инвестиционной собственности                                                                                                                                 | 39 894                                                        | -                                                             |
| Продажа инвестиционной собственности                                                                                                                                 | -                                                             | 132 299                                                       |
| Приобретение основных средств                                                                                                                                        | (304 332)                                                     | (464 024)                                                     |
| Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)                                                                                                  | 63 981                                                        |                                                               |
| Продажа основных средств                                                                                                                                             | 60 713                                                        | 5 760                                                         |
| <b>Чистое (использование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                                                          |                                                               |                                                               |
|                                                                                                                                                                      | <b>1 681 414</b>                                              | <b>(6 241 371)</b>                                            |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                                                        |    | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года<br>тыс. руб. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года<br>тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<br/>ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                        |    |                                                               |                                                               |
| Поступление от выпуска ипотечных облигаций                                             | 18 | -                                                             | 3 450 000                                                     |
| Погашение выпущенных ипотечных облигаций                                               |    | (2 248 377)                                                   | (1 165 961)                                                   |
| Дивиденды уплаченные                                                                   | 21 | (50 005)                                                      | -                                                             |
|                                                                                        |    | <u>(2 298 382)</u>                                            | <u>2 284 039</u>                                              |
| <b>Чистое поступление денежных средств<br/>от финансовой деятельности</b>              |    | <b>(2 298 382)</b>                                            | <b>2 284 039</b>                                              |
| <b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>                         |    | <b>3 486 828</b>                                              | <b>(5 136 664)</b>                                            |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и<br>приравненных к ним средств |    | 793 149                                                       | 1 497 028                                                     |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию<br>на начало периода               | 4  | 10 834 318                                                    | 14 473 954                                                    |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию<br>на конец периода                | 4  | <u>15 114 295</u>                                             | <u>10 834 318</u>                                             |

Пушкин А.В.  
Председатель Правления

17 мая 2016 года  
г. Москва



Ямской А.К.  
Главный бухгалтер

17 мая 2016 года  
г. Москва

Пояснения на стр. 14-104 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



## **1. ВВЕДЕНИЕ**

### **1. Организационная структура и деятельность**

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) был основан в Российской Федерации в 1994 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Головной офис расположен в городе Москве. По состоянию на 31 декабря 2015 Банк имеет 20 филиалов, на 31 декабря 2014 года – 20 филиалов. Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников на 31 декабря 2015 году составила 2 476 человека (31 декабря 2014 года: 2 359 человек).

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

| Наименование                   | Страна регистрации   | Доля участия, % |          |
|--------------------------------|----------------------|-----------------|----------|
|                                |                      | 2015 год        | 2014 год |
| ООО «ИТБ-Семигорье»            | Российская Федерация | 100             | 100      |
| ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»    | Российская Федерация | -               | -        |
| ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» | Российская Федерация | -               | -        |
| ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» | Российская Федерация | -               | -        |

Банк владеет 100% долей в ООО «ИТБ-Семигорье», основным видом деятельности которого является управление учебным центром, расположенным в Ивановской области.

ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» являются компаниями специального назначения, созданными для содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг Группы. Эти компании не принадлежат Группе, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности организаций.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 года акциями Банка владели следующие акционеры:

|                                               | 31 декабря<br>2014 года, % |
|-----------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Наименование акционеров первого уровня</b> |                            |
| Starr Russia Investments III B.V.             | 19.99                      |
| «JCF FPK I AIV ITB S.a r.L.»                  | 19.99                      |
| ОАО «ИТБ Холдинг»                             | 19.99                      |
| Гудков Владимир Владимирович                  | 16.65                      |
| Удальцов Владимир Валентинович                | 16.04                      |
| Глевич Виталий Леонидович                     | 3.02                       |
| Черемисин Игорь Владимирович                  | 2.00                       |
| Прочие с долей владения менее 2% каждый       | 2.32                       |
|                                               | <b>100</b>                 |
| <b>Наименование конечных собственников</b>    |                            |
| ДЖ. Кристофер Флауэрс                         | 19.99                      |
| Гудков Владимир Владимирович                  | 16.65                      |
| Удальцов Владимир Валентинович                | 16.04                      |
| Глевич Виталий Леонидович                     | 7.62                       |
| Блохина Вера Борисовна                        | 5.00                       |
| Гурьева Валерия Владимировна                  | 3.98                       |
| Феофанова Елена Владимировна                  | 3.98                       |
| Калагурский Ярослав Иванович                  | 3.91                       |
| Черемисин Игорь Владимирович                  | 2.00                       |
| Прочие с долей владения менее 2% каждый       | 20.83                      |
|                                               | <b>100</b>                 |

С 26.08.2015 года в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ и приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2267 в Банк, введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», далее – АСВ, сроком на 6 месяцев.

21.09.2015 Совет директоров Банка России утвердил изменения в План участия АСВ в предупреждении банкротства Банком, в которых было предусмотрено осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка с привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка.

АСВ провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. 15.10.2015 в качестве инвестора выбрано Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее — ТКБ БАНК ПАО), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволит последнему стать основным акционером Банка. В дальнейшем запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО в срок до 1 октября 2025 года.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительная к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Высокая волатильность цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

продолжали оказывать негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. В течение 2015 года произошли следующие существенные изменения:

- обменный курс ЦБ РФ колебался от 49,1777 до 72,8827 рублей за один доллар США и от 52,9087 до 81,1533 рублей за один Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ, установленная с 16.12.2014 в размере 17,0% годовых, постепенно снижалась и с 03.08.2015 стала равна 11,0%;
- индекс РТС колебался в диапазоне от 744,39 до 1074,41 пунктов, не достигнув значений 2014 года (1443 пункта);
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет;
- по данным Росстата по итогам 2015 года индекс физического объема ВВП сократился на 4,43% по сравнению с индексом 2014 года (индекс 2014 года снизился на 0,57% по сравнению с индексом 2013 года);
- цена за баррель нефти марки Brent снизилась с 55,81 долларов США до 36,04 долларов США (минимум был достигнут 21 декабря 2015)

Углубление рецессии во многом было усугублено падением цен на нефть, снижением потребительской активности. Ослабление рубля, начавшееся в конце 2014 года, привело к сокращению реальных располагаемых доходов населения. Ввод Российской Федерацией эмбарго на ввоз ряда товаров, снижение покупательской способности населения, рост стоимости товаров в рублевом эквиваленте привело к резкому сокращению объема импорта, поддержав динамику ВВП.

В конце января 2015 года рейтинговое агентство Standarts & Poor's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». Аналогично в феврале 2015 агентство Moody's снизило инвестиционный долгосрочный кредитный рейтинг России до спекулятивного уровня. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на последней стадии инвестиционного уровня. Прогноз всех агентств является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации.

После 31 декабря 2015 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 83,5913 рубля за один доллар США до 65,1133 рубля за доллар США;
- самостоятельное значение ставки рефинансирования ЦБ РФ с 01.01.2016 года не устанавливается, оно приравнено к значению ключевой ставки ЦБ РФ на соответствующую дату.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Заявление о соответствии.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательства, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Пояснении 30.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

#### **Принципы консолидации**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные компании), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию -объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

#### **Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с зависимыми компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с зависимыми компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

#### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили:

|                | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| руб./долл. США | 72.8827                 | 56.2584                 |
| руб./евро      | 79.6972                 | 68.3427                 |

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не обращающиеся на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

#### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов, выданных клиентам, обязательных резервов в ЦБ РФ, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, депозитов ЦБ РФ, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, текущих счетов и депозитов клиентов и прочей дебиторской и кредиторской задолженности.

***Финансовые активы или обязательства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок***

Финансовые активы или обязательства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату возникновения по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Разница отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убыток от возникновения финансовых инструментов, имеющих процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок. Впоследствии балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка от возникновения и соответствующие доходы/расходы отражаются в процентных доходах/расходах в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обмнен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с

тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

#### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### ***Прекращение признания***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом. Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### ***Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, (сделки «обратного РЕПО») отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### ***Секьюритизация***

Для секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание и степень перехода рисков и выгод, связанных с активами, передаваемыми другой организации, и степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа фактически контролирует компанию, которой переводятся финансовые активы, эта компания включается в консолидированную финансовую отчетность и переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданными активами, переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает компании, которую она не контролирует, практически все риски и выгоды, связанные с переданными активами, переданные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### ***Драгоценные металлы***

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

### ***Основные средства***

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

### **Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

|                                 |                    |
|---------------------------------|--------------------|
| Здания                          | 50 лет             |
| Оборудование                    | 5 лет              |
| Офисная мебель и принадлежности | 5 лет              |
| Транспортные средства           | 5 лет              |
| Программное обеспечение         | от 1 года до 5 лет |

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования по нематериальным активам варьируется от одного до пяти лет.

### **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования продолжительностью в 50 лет и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

**Обесценение активов*****Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в

оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

### **Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**Акционерный капитал**

***Акционерный капитал и эмиссионный доход***

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

***Дивиденды***

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разниц, связанных с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающих налогооблагаемую базу; разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

**Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

**Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от операций по переводу иностранной валюты, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте.

**Доход в форме дивидендов**

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

**Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация (Пояснение 29).

**Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

***Основные источники неопределенности в оценках.***

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

***Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.***

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

***Оценка финансовых инструментов.***

Как описывается в Пояснении 34, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

***Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.***

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года.

***Возможность возмещения отложенных налоговых активов.***

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью.

**Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах:

- Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.
- Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно.
- В МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); поправка также вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах:

- Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

- В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- В МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно новому стандарту учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке разъясняется, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

---

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

- Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.
- В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

**Реклассификации.** В консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года для более удобного представления информации для пользователя отчетности (Пояснение 13, 28).

## 4. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

|                                                                                            | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе                                                         | 1 229 237               | 2 923 567               |
| Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ                                                                | 70 857                  | 3 495 119               |
| Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней       |                         |                         |
| Прочие российские банки                                                                    | 13 666 985              | 307 734                 |
| Крупные российские банки                                                                   | 81 360                  | 1 010 688               |
| Расчеты с российскими фондовыми биржами                                                    | 50 177                  | 436 296                 |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                                                        | 14 456                  | 2 256 652               |
| Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР                                               | 1 223                   | 404 262                 |
| Всего средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 13 814 201              | 4 415 632               |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                     | 15 114 295              | 10 834 318              |

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Группа относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов на 31 декабря 2015 и 2014 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе денежных и приравненных к ним средств Группа не имела контрагентов, сумма средств каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года капитал Группы существенно снизился, в связи с чем концентрация рассчитана как превышение 10% статьи «Денежные и приравненные к ним средства». В составе денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела 1 контрагента, сумма средств которого, превышала 10% денежных и приравненных к ним средств. Остаток денежных и приравненных к ним средств, размещенных в ТКБ БАНК ПАО, по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 12 881 267 тыс. руб. или 82,17% статьи «Денежные и приравненные к ним средства».

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 5. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

|                                                                 | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Необесцененные                                                  |                         |                         |
| Прочие российские банки                                         | 7 668 729               | -                       |
| Иностранные банки, не входящие в состав ОЭСР                    | -                       | 31 110                  |
| Прочие требования                                               | 151 000                 | -                       |
| <b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b> | <b>7 819 729</b>        | <b>31 110</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было контрагентов, сумма средств которого превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года капитал Группы существенно снизился, в связи с чем концентрация рассчитана как превышение 10% статьи «Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах». По состоянию на 31 декабря 2015 Банка имеет 1 контрагента, сумма средств которого превышает 10% статьи «Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах». Данным контрагентом является ТКБ БАНК ПАО.

### 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

|                                                                                                                                  | 31 декабря<br>2015 года<br>тыс. рублей | 31 декабря<br>2014 года<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Производные финансовые инструменты                                                                                               | 4 348                                  | 174 454                                |
| Долевые ценные бумаги                                                                                                            | 484                                    | 163 614                                |
| Долговые ценные бумаги                                                                                                           | -                                      | 219 055                                |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b> | <b>4 832</b>                           | <b>557 123</b>                         |

|                                                                                                                                  | 31 декабря<br>2015 года<br>тыс. рублей | 31 декабря<br>2014 года<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>                                                                                                   |                                        |                                        |
| Векселя банков                                                                                                                   | -                                      | 217 487                                |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации                                                                                 | -                                      | 1 568                                  |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>                                                                                              | <b>-</b>                               | <b>219 055</b>                         |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>                                                                                                    |                                        |                                        |
| Корпоративные акции                                                                                                              | 484                                    | 163 614                                |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>                                                                                               | <b>484</b>                             | <b>163 614</b>                         |
| Производные финансовые инструменты                                                                                               | 4 348                                  | 174 454                                |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b> | <b>4 832</b>                           | <b>557 123</b>                         |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе.

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

|                                                                                                                 | 2015 год               |               | 2014 год               |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|------------------------|------------------|
|                                                                                                                 | Справедливая стоимость |               | Справедливая стоимость |                  |
|                                                                                                                 | Актив                  | Обязательство | Актив                  | Обязательство    |
| <b>Контракты с иностранной валютой</b>                                                                          |                        |               |                        |                  |
| Форвардные контракты                                                                                            | 4 348                  | 946           | 120 874                | 1 451 786        |
| Свопы                                                                                                           | -                      | -             | 32 547                 | 31 284           |
| Опционы                                                                                                         | -                      | -             | 21 033                 | 24 071           |
| <b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>4 348</b>           | <b>946</b>    | <b>174 454</b>         | <b>1 507 141</b> |

В представленные таблицы включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения в сумме 217 487 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года указанных активов не было.

|                                                  | 31 декабря 2014 года | Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ по сделкам «РЕПО» | Передано в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов | Итого обеспечение |
|--------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Векселя банков                                   | 217 487              | -                                                       | 217 487                                                                            | 217 487           |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 1 568                | -                                                       | -                                                                                  | -                 |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>              | <b>219 055</b>       | <b>-</b>                                                | <b>217 487</b>                                                                     | <b>217 487</b>    |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» нет.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

|                                                  | 2015 год |                | 2014 год |                |
|--------------------------------------------------|----------|----------------|----------|----------------|
|                                                  | %        | Срок погашения | %        | Срок погашения |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | -        | -              | 7,50%    | 2030           |
| Векселя банков                                   | -        | -              | 10,50%   | 2015           |

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

## 7. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

|                                                                       | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>                            |                         |                         |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям                        | 54 476 089              | 46 722 890              |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                                | 14 195 018              | 26 805 285              |
| Кредиты, выданные предприятиям государственного сектора               | -                       | 672 336                 |
| Кредиты, выданные предприятиям муниципального сектора                 | 2 949                   | 38 804                  |
| <b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>                     | <b>68 674 056</b>       | <b>74 239 315</b>       |
| <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>                             |                         |                         |
| Ипотечные кредиты                                                     | 16 365 554              | 17 245 834              |
| Потребительские кредиты                                               | 5 487 153               | 8 424 752               |
| Кредиты на покупку автомобилей                                        | 56 855                  | 92 602                  |
| Кредитные карты                                                       | 13 692                  | 50 971                  |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>                      | <b>21 923 054</b>       | <b>25 814 159</b>       |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>90 597 110</b>       | <b>100 053 474</b>      |
| <b>Резерв под обесценение</b>                                         | <b>(38 057 178)</b>     | <b>(6 834 257)</b>      |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>52 539 932</b>       | <b>93 219 217</b>       |

По сообщениям временной администрации Банка, существует высокая вероятность, что значительная часть корпоративного кредитного портфеля и прочих активов сформирована требованиями к компаниям, контролируемым бывшими собственниками Банка.

Группа рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве малых и средних предприятий в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года №209-ФЗ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, направленных на финансирование инвестиционных проектов, составляет 1 686 203 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 848 206 тыс. рублей).

В 2014 году Группа продала кредиты путем продажи 100% доли собственности в двух закрытых паевых инвестиционных фондах «РИКОМ – Первый кредитный» и «РИКОМ – Второй кредитный», убыток от продажи составил 68 738 тыс. руб.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

|                                                                    | Кредиты,<br>выданные<br>юридическим<br>лицам | Кредиты,<br>выданные<br>физическим<br>лицам | Всего             |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 5 595 545                                    | 1 238 712                                   | 6 834 257         |
| Чистое (восстановление) / создание резерва под обесценение         | 30 690 251                                   | 1 774 305                                   | 32 464 556        |
| Продажа кредитов                                                   | (637 908)                                    | (480 117)                                   | (1 118 025)       |
| Списание кредитов                                                  | (96 001)                                     | (27 609)                                    | (123 610)         |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>35 551 887</b>                            | <b>2 505 291</b>                            | <b>38 057 178</b> |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                                        | Кредиты,<br>выданные<br>юридическим<br>лицам | Кредиты,<br>выданные<br>физическим<br>лицам | Всего            |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на начало года        | 5 673 755                                    | 937 703                                     | 6 611 458        |
| Чистое (восстановление) / создание резерва<br>под обесценение          | 290 449                                      | 301 671                                     | 592 120          |
| Продажа кредитов                                                       | (368 659)                                    | -                                           | (368 659)        |
| Списание кредитов                                                      | -                                            | (662)                                       | (662)            |
| <b>Величина резерва под обесценение<br/>по состоянию на конец года</b> | <b>5 595 545</b>                             | <b>1 238 712</b>                            | <b>6 834 257</b> |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|                                                                                          | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение по<br>отношению к<br>сумме кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение, % |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные<br/>предприятиям муниципального<br/>сектора</b>                     |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| Кредиты, по которым не было<br>выявлено признаков обесценения:                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - Стандартные кредиты                                                                    | 2 949                                              | -                         | 2 949                                               | 0,00%                                                                                                       |
| <b>Всего обесцененных кредитов,<br/>выданных предприятиям<br/>муниципального сектора</b> | <b>2 949</b>                                       | <b>-</b>                  | <b>2 949</b>                                        | <b>0,00%</b>                                                                                                |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>предприятиям муниципального<br/>сектора</b>              | <b>2 949</b>                                       | <b>-</b>                  | <b>2 949</b>                                        | <b>0,00%</b>                                                                                                |
| <b>Кредиты, выданные крупным<br/>предприятиям</b>                                        |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| Кредиты, по которым не было<br>выявлено признаков обесценения:                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - Стандартные кредиты                                                                    | 2 406 019                                          | 148                       | 2 405 871                                           | 0,01%                                                                                                       |
| <b>Всего необесцененных кредитов,<br/>выданных крупным<br/>предприятиям</b>              | <b>2 406 019</b>                                   | <b>148</b>                | <b>2 405 871</b>                                    | <b>0,01%</b>                                                                                                |
| <b>Обесцененные кредиты:</b>                                                             |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - непросроченные                                                                         | 624 257                                            | 130 906                   | 493 351                                             | 20,97%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 30<br>дней, но менее 90 дней                                | 3 971 166                                          | 2 900 627                 | 1 070 539                                           | 73,04%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 90<br>дней, но менее 1 года                                 | 6 198 109                                          | 5 104 105                 | 1 094 004                                           | 82,35%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 1 но<br>менее 2 лет                                         | 449 914                                            | 449 914                   | -                                                   | 100,00%                                                                                                     |
| - просроченные на срок более 2 лет                                                       | 545 553                                            | 545 553                   | -                                                   | 100,00%                                                                                                     |
| <b>Всего обесцененных кредитов,<br/>выданных крупным<br/>предприятиям</b>                | <b>11 788 999</b>                                  | <b>9 131 105</b>          | <b>2 657 894</b>                                    | <b>77,45%</b>                                                                                               |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>крупным предприятиям</b>                                 | <b>14 195 018</b>                                  | <b>9 131 253</b>          | <b>5 063 765</b>                                    | <b>64,33%</b>                                                                                               |
| <b>Кредиты, выданные малым и<br/>средним предприятиям</b>                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |

**АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)**

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

|                                                                                     | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение по<br>отношению к<br>сумме кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение, % |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредиты, по которым не было<br>выявлено признаков обесценения:                      |                                                 |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - Стандартные кредиты                                                               | 18 380 588                                      | 752                       | 18 379 836                                          | 0,00%                                                                                                       |
| <b>Всего необесцененных кредитов,<br/>выданных малым и средним<br/>предприятиям</b> | <b>18 380 588</b>                               | <b>752</b>                | <b>18 379 836</b>                                   | <b>0,00%</b>                                                                                                |
| <b>Обесцененные кредиты:</b>                                                        |                                                 |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - непросроченные                                                                    | 13 713 076                                      | 10 980 791                | 2 732 285                                           | 80,08%                                                                                                      |
| - просроченные на срок менее 30<br>дней                                             | 1 636 990                                       | 232 478                   | 1 404 512                                           | 14,20%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 30<br>дней, но менее 90 дней                           | 3 709 106                                       | 2 027 437                 | 1 681 669                                           | 54,66%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 90<br>дней, но менее 1 года                            | 13 336 911                                      | 10 036 392                | 3 300 519                                           | 75,25%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 1 но<br>менее 2 лет                                    | 2 691 798                                       | 2 243 316                 | 448 482                                             | 83,34%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 2 лет                                                  | 1 007 620                                       | 899 468                   | 108 152                                             | 89,27%                                                                                                      |
| <b>Всего обесцененных кредитов,<br/>выданных малым и средним<br/>предприятиям</b>   | <b>36 095 501</b>                               | <b>26 419 882</b>         | <b>9 675 619</b>                                    | <b>73,19%</b>                                                                                               |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>малым и средним предприятиям</b>                    | <b>54 476 089</b>                               | <b>26 420 634</b>         | <b>28 055 455</b>                                   | <b>48,50%</b>                                                                                               |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>юридическим лицам</b>                               | <b>68 674 056</b>                               | <b>35 551 887</b>         | <b>33 122 169</b>                                   | <b>51,77%</b>                                                                                               |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

|                                                                                                  | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение, % |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные<br/>предприятиям<br/>государственного сектора</b>                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| Кредиты, по которым не было<br>выявлено признаков<br>обесценения:                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - Стандартные кредиты                                                                            | 661 542                                            | -                         | 661 542                                             | 0,0%                                                                                                           |
| <b>Всего необесцененных<br/>кредитов, выданных<br/>предприятиям<br/>государственного сектора</b> | <b>661 542</b>                                     | <b>-</b>                  | <b>661 542</b>                                      | <b>0,0%</b>                                                                                                    |
| Обесцененные кредиты:                                                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                                                                                 | 10 794                                             | 2 743                     | 8 051                                               | 25,4%                                                                                                          |
| <b>Всего обесцененных кредитов,<br/>выданных предприятиям<br/>государственного сектора</b>       | <b>10 794</b>                                      | <b>2 743</b>              | <b>8 051</b>                                        | <b>25,4%</b>                                                                                                   |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>предприятиям<br/>государственного сектора</b>                    | <b>672 336</b>                                     | <b>2 743</b>              | <b>669 593</b>                                      | <b>0,4%</b>                                                                                                    |
| <b>Кредиты, выданные<br/>предприятиям<br/>муниципального сектора</b>                             |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| Кредиты, по которым не было<br>выявлено признаков<br>обесценения:                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - Стандартные кредиты                                                                            | 15 715                                             | 2 595                     | 13 120                                              | 16,5%                                                                                                          |
| <b>Всего необесцененных<br/>кредитов, выданных<br/>предприятиям<br/>муниципального сектора</b>   | <b>15 715</b>                                      | <b>2 595</b>              | <b>13 120</b>                                       | <b>16,5%</b>                                                                                                   |
| Обесцененные кредиты:                                                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - просроченные на срок более<br>1 года, но менее 2 лет                                           | 22 355                                             | 5 680                     | 16 675                                              | 25,4%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более<br>2 лет                                                            | 734                                                | 187                       | 547                                                 | 25,5%                                                                                                          |
| <b>Всего обесцененных кредитов,<br/>выданных предприятиям<br/>муниципального сектора</b>         | <b>23 089</b>                                      | <b>5 867</b>              | <b>17 222</b>                                       | <b>25,4%</b>                                                                                                   |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>предприятиям<br/>муниципального сектора</b>                      | <b>38 804</b>                                      | <b>8 462</b>              | <b>30 342</b>                                       | <b>21,8%</b>                                                                                                   |

**АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)**

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

|                                                                                                          | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение, % |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные крупным<br/>предприятиям</b>                                                        |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| Кредиты, по которым не было<br>выявлено признаков<br>обесценения:                                        |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - Стандартные кредиты                                                                                    | 20 078 782                                         | 1 010 521                 | 19 068 261                                          | 5,0%                                                                                                           |
| <b>Всего необесцененных<br/>кредитов, выданных крупным<br/>предприятиям</b>                              | <b>20 078 782</b>                                  | <b>1 010 521</b>          | <b>19 068 261</b>                                   | <b>5,0%</b>                                                                                                    |
| <b>Кредиты, за которыми ведется<br/>наблюдение:</b>                                                      |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                                                                                         | 159 625                                            | 2 938                     | 156 687                                             | 1,8%                                                                                                           |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней                                                                  | 2 537 583                                          | 98 154                    | 2 439 429                                           | 3,9%                                                                                                           |
| <b>Всего кредитов, за которыми<br/>ведется наблюдение,<br/>выданных крупным<br/>предприятиям</b>         | <b>2 697 208</b>                                   | <b>101 092</b>            | <b>2 596 116</b>                                    | <b>3,7%</b>                                                                                                    |
| <b>Обесцененные кредиты:</b>                                                                             |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                                                                                         | 1 550 007                                          | 540 565                   | 1 009 442                                           | 34,9%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более<br>90 дней, но менее 1 года                                                 | 1 463 747                                          | 102 919                   | 1 360 828                                           | 7,0%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более<br>1 года, но менее 2 лет                                                   | 48 232                                             | 12 255                    | 35 977                                              | 25,4%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более<br>2 лет                                                                    | 987 309                                            | 478 314                   | 488 995                                             | 49,4%                                                                                                          |
| <b>Всего обесцененных кредитов,<br/>выданных крупным<br/>предприятиям</b>                                | <b>4 029 295</b>                                   | <b>1 134 053</b>          | <b>2 895 242</b>                                    | <b>28,1%</b>                                                                                                   |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>крупным предприятиям</b>                                                 | <b>26 805 285</b>                                  | <b>2 245 666</b>          | <b>24 559 619</b>                                   | <b>8,4%</b>                                                                                                    |
| <b>Кредиты, выданные малым и<br/>средним предприятиям</b>                                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| Кредиты, по которым не было<br>выявлено признаков<br>обесценения:                                        |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - Стандартные кредиты                                                                                    | 37 042 752                                         | 1 555 942                 | 35 486 810                                          | 4,2%                                                                                                           |
| <b>Всего необесцененных<br/>кредитов, выданных малым и<br/>средним предприятиям</b>                      | <b>37 042 752</b>                                  | <b>1 555 942</b>          | <b>35 486 810</b>                                   | <b>4,2%</b>                                                                                                    |
| <b>Кредиты, за которыми ведется<br/>наблюдение:</b>                                                      |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                                                                                         | 2 538 423                                          | 122 674                   | 2 415 749                                           | 4,8%                                                                                                           |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней                                                                  | 228 647                                            | 13 757                    | 214 890                                             | 6,0%                                                                                                           |
| <b>Всего кредитов, за которыми<br/>ведется наблюдение,<br/>выданных малым и средним<br/>предприятиям</b> | <b>2 767 070</b>                                   | <b>136 431</b>            | <b>2 630 639</b>                                    | <b>4,9%</b>                                                                                                    |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                                           | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение, % |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Обесцененные кредиты:                                                     |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                                                          | 1 880 259                                          | 293 691                   | 1 586 568                                           | 15,6%                                                                                                          |
| - просроченные на срок менее 30 дней                                      | 29 063                                             | 7 608                     | 21 455                                              | 26,2%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней                    | 176 919                                            | 29 897                    | 147 022                                             | 16,9%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                     | 1 907 177                                          | 241 935                   | 1 665 242                                           | 12,7%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 1 года, но менее 2 лет                       | 984 969                                            | 131 322                   | 853 647                                             | 13,3%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 2 лет                                        | 1 934 681                                          | 941 848                   | 992 833                                             | 48,7%                                                                                                          |
| <b>Всего обесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b> | <b>6 913 068</b>                                   | <b>1 646 301</b>          | <b>5 266 767</b>                                    | <b>23,8%</b>                                                                                                   |
| <b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>              | <b>46 722 890</b>                                  | <b>3 338 674</b>          | <b>43 384 216</b>                                   | <b>7,1%</b>                                                                                                    |
| <b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>                         | <b>74 239 315</b>                                  | <b>5 595 545</b>          | <b>68 643 770</b>                                   | <b>7,5%</b>                                                                                                    |

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом недавних изменений экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Наиболее существенные суждения, сделанные при анализе будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, основаны на оценке стоимости обеспечения, принятого по данным кредитам. При проведении данных оценок руководство предполагает, что период выявления обесценения составит от 6 до 12 месяцев с момента наступления события, приведшего к обесценению. Оценочная стоимость обеспечения, принятого по кредитам, была снижена на 10-50% в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2015 год.

|                                                                    | Кредиты,<br>выданные<br>предприя-<br>тиям<br>государст-<br>венного<br>сектора | Кредиты,<br>выданные<br>предприя-<br>тиям<br>муници-<br>пального<br>сектора | Кредиты,<br>выданные<br>крупным<br>предприя-<br>тиям | Кредиты,<br>выданные<br>малым и<br>средним<br>предприя-<br>тиям | Всего             |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 2 743                                                                         | 8 462                                                                       | 2 245 666                                            | 3 338 674                                                       | 5 595 545         |
| Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение          | (2 743)                                                                       | (8 462)                                                                     | 6 885 587                                            | 23 815 868                                                      | 30 690 250        |
| Продажа кредитов                                                   | -                                                                             | -                                                                           | -                                                    | (637 908)                                                       | (637 908)         |
| Списание кредитов                                                  | -                                                                             | -                                                                           | -                                                    | (96 001)                                                        | (96 001)          |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                                                                    | <b>9 131 253</b>                                     | <b>26 420 634</b>                                               | <b>35 551 887</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2014 год.

|                                                                    | Кредиты,<br>выданные<br>предприя-<br>тиям<br>государст-<br>венного<br>сектора | Кредиты,<br>выданные<br>предприя-<br>тиям<br>муници-<br>пального<br>сектора | Кредиты,<br>выданные<br>крупным<br>предприя-<br>тиям | Кредиты,<br>выданные<br>малым и<br>средним<br>предприя-<br>тиям | Всего            |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 1 739                                                                         | 7 715                                                                       | 2 702 635                                            | 2 961 666                                                       | 5 673 755        |
| Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение          | 1 004                                                                         | 747                                                                         | (456 969)                                            | 745 667                                                         | 290 449          |
| Продажа кредитов                                                   | -                                                                             | -                                                                           | -                                                    | (368 659)                                                       | (368 659)        |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>2 743</b>                                                                  | <b>8 462</b>                                                                | <b>2 245 666</b>                                     | <b>3 338 674</b>                                                | <b>5 595 545</b> |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|                                              | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение по<br>отношению к<br>сумме кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение, % |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Потребительские кредиты</b>               |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - непросроченные                             | 3 194 111                                          | 165 967                   | 3 028 144                                           | 5,20%                                                                                                       |
| - просроченные на срок менее 30 дней         | 116 187                                            | 3 530                     | 112 657                                             | 3,04%                                                                                                       |
| - просроченные на срок 31-89 дней            | 427 982                                            | 34 155                    | 393 827                                             | 7,98%                                                                                                       |
| - просроченные на срок 90-179 дней           | 781 594                                            | 312 400                   | 469 194                                             | 39,97%                                                                                                      |
| - просроченные на срок 180-360 дней          | 401 962                                            | 231 992                   | 169 970                                             | 57,71%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 360 дней        | 565 317                                            | 557 431                   | 7 886                                               | 98,61%                                                                                                      |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>        | <b>5 487 153</b>                                   | <b>1 305 475</b>          | <b>4 181 678</b>                                    | <b>23,79%</b>                                                                                               |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                     |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - непросроченные                             | 11 577 830                                         | 96 496                    | 11 481 334                                          | 0,83%                                                                                                       |
| - просроченные на срок менее 30 дней         | 694 053                                            | 73 564                    | 620 489                                             | 10,60%                                                                                                      |
| - просроченные на срок 31-89 дней            | 421 762                                            | 44 703                    | 377 059                                             | 10,60%                                                                                                      |
| - просроченные на срок 90-179 дней           | 2 261 959                                          | 440 720                   | 1 821 239                                           | 19,48%                                                                                                      |
| - просроченные на срок 180-360 дней          | 1 331 084                                          | 414 868                   | 916 216                                             | 31,17%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 360 дней        | 78 866                                             | 69 345                    | 9 521                                               | 87,93%                                                                                                      |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>              | <b>16 365 554</b>                                  | <b>1 139 696</b>          | <b>15 225 858</b>                                   | <b>6,96%</b>                                                                                                |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - непросроченные                             | 8 922                                              | 242                       | 8 680                                               | 2,71%                                                                                                       |
| - просроченные на срок менее 30 дней         | 191                                                | 121                       | 70                                                  | 63,28%                                                                                                      |
| - просроченные на срок 180-360 дней          | 622                                                | 609                       | 13                                                  | 97,85%                                                                                                      |
| - просроченные на срок более 360 дней        | 46 920                                             | 46 920                    | -                                                   | 100,00%                                                                                                     |
| <b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b> | <b>56 655</b>                                      | <b>47 892</b>             | <b>8 763</b>                                        | <b>84,53%</b>                                                                                               |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                  | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение по<br>отношению к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета резерва<br>под<br>обесценение, % |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредитные карты</b>                           |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                                 | 1 225                                              | 38                        | 1 185                                               | 3,08%                                                                                                          |
| - просроченные на срок менее 30 дней             | 246                                                | 30                        | 216                                                 | 12,37%                                                                                                         |
| - просроченные на срок 31-89 дней                | 23                                                 | 3                         | 21                                                  | 12,37%                                                                                                         |
| - просроченные на срок 90-179 дней               | 807                                                | 773                       | 35                                                  | 95,71%                                                                                                         |
| - просроченные на срок 180-360 дней              | 2 081                                              | 2 074                     | 7                                                   | 99,66%                                                                                                         |
| - просроченные на срок более 360 дней            | 9 310                                              | 9 310                     | -                                                   | 100,00%                                                                                                        |
| <b>Всего кредитных карт</b>                      | <b>13 692</b>                                      | <b>12 228</b>             | <b>1 464</b>                                        | <b>89,31%</b>                                                                                                  |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b> | <b>21 923 054</b>                                  | <b>2 505 291</b>          | <b>19 417 763</b>                                   | <b>11,43%</b>                                                                                                  |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

|                                       | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение по<br>отношению к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета резерва<br>под<br>обесценение, % |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Потребительские кредиты</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                      | 6 718 196                                          | 27 656                    | 6 690 540                                           | 0,4%                                                                                                           |
| - просроченные на срок менее 30 дней  | 288 017                                            | 16 342                    | 271 675                                             | 5,7%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 31-89 дней     | 226 392                                            | 20 900                    | 205 492                                             | 9,2%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 90-179 дней    | 116 991                                            | 31 540                    | 85 451                                              | 27,0%                                                                                                          |
| - просроченные на срок 180-360 дней   | 129 026                                            | 83 946                    | 45 080                                              | 65,1%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 360 дней | 946 130                                            | 656 123                   | 290 007                                             | 69,4%                                                                                                          |
| <b>Всего потребительских кредитов</b> | <b>8 424 752</b>                                   | <b>836 507</b>            | <b>7 588 245</b>                                    | <b>9,9%</b>                                                                                                    |
| <b>Ипотечные кредиты</b>              |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                                |
| - непросроченные                      | 15 758 211                                         | 29 619                    | 15 728 592                                          | 0,2%                                                                                                           |
| - просроченные на срок менее 30 дней  | 578 202                                            | 6 221                     | 571 981                                             | 1,1%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 31-89 дней     | 523 229                                            | 23 977                    | 499 252                                             | 4,6%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 90-179 дней    | 91 076                                             | 22 671                    | 68 405                                              | 24,9%                                                                                                          |
| - просроченные на срок 180-360 дней   | 91 835                                             | 41 905                    | 49 930                                              | 45,6%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 360 дней | 203 281                                            | 190 648                   | 12 633                                              | 93,8%                                                                                                          |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>       | <b>17 245 834</b>                                  | <b>315 041</b>            | <b>16 930 793</b>                                   | <b>1,8%</b>                                                                                                    |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|                                                      | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению к<br>сумме кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение, % |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты на покупку<br/>автомобилей</b>            |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - непросроченные                                     | 10 623                                             | 24                        | 10 599                                              | 0,2%                                                                                                        |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней              | 745                                                | 43                        | 702                                                 | 5,8%                                                                                                        |
| - просроченные на срок 180-<br>360 дней              | 828                                                | 382                       | 446                                                 | 46,1%                                                                                                       |
| - просроченные на срок более<br>360 дней             | 80 406                                             | 79 603                    | 803                                                 | 99,0%                                                                                                       |
| <b>Всего кредитов на покупку<br/>автомобилей</b>     | <b>92 602</b>                                      | <b>80 052</b>             | <b>12 550</b>                                       | <b>86,5%</b>                                                                                                |
| <b>Кредитные карты</b>                               |                                                    |                           |                                                     |                                                                                                             |
| - непросроченные                                     | 41 532                                             | 143                       | 41 389                                              | 0,3%                                                                                                        |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней              | 450                                                | 14                        | 436                                                 | 3,1%                                                                                                        |
| - просроченные на срок 30-89 дней                    | 1 461                                              | 89                        | 1 372                                               | 6,1%                                                                                                        |
| - просроченные на срок 90-179 дней                   | 732                                                | 181                       | 551                                                 | 24,7%                                                                                                       |
| - просроченные на срок 180-<br>360 дней              | 244                                                | 133                       | 111                                                 | 54,5%                                                                                                       |
| - просроченные на срок более<br>360 дней             | 6 552                                              | 6 552                     | -                                                   | 100%                                                                                                        |
| <b>Всего кредитных карт</b>                          | <b>50 971</b>                                      | <b>7 112</b>              | <b>43 859</b>                                       | <b>14,0%</b>                                                                                                |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>физическим лицам</b> | <b>25 814 159</b>                                  | <b>1 238 712</b>          | <b>24 575 447</b>                                   | <b>4,8%</b>                                                                                                 |

### Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год.

|                                                                            | Потребительские<br>кредиты | Ипотечные<br>кредиты | Кредиты<br>на покупку<br>автомобилей | Кредитные<br>карты | Всего            |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------|------------------|
| Величина резерва под<br>обесценение по состоянию на<br>начало года         | 836 507                    | 315 041              | 80 052                               | 7 112              | 1 238 712        |
| Чистое создание резерва под<br>обесценение                                 | 808 000                    | 969 710              | (8 521)                              | 5 116              | 1 774 305        |
| Продажа кредитов                                                           | (322 583)                  | (134 353)            | (23 181)                             | -                  | (480 117)        |
| Списание кредитов                                                          | (16 449)                   | (10 702)             | (458)                                | -                  | (27 609)         |
| <b>Величина резерва под<br/>обесценение по состоянию<br/>на конец года</b> | <b>1 305 475</b>           | <b>1 139 696</b>     | <b>47 892</b>                        | <b>12 228</b>      | <b>2 505 291</b> |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год.

|                                                              | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Кредитные карты | Всего            |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 655 463                 | 198 159           | 79 656                         | 4 425           | 937 703          |
| Чистое создание резерва под обесценение                      | 181 470                 | 116 882           | 632                            | 2 687           | 301 671          |
| Списание кредитов                                            | (426)                   | -                 | (236)                          | -               | (662)            |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года  | <u>836 507</u>          | <u>315 041</u>    | <u>80 052</u>                  | <u>7 112</u>    | <u>1 238 712</u> |

### Анализ обеспечения

#### Кредиты, выданные юридическим лицам

Ниже представлен анализ кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года.

|                                        | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Недвижимость                           | 10 878 569           | 29 920 572           |
| Поручительство                         | 7 764 250            | 12 942 482           |
| Залог товаров в обороте                | 90 782               | 9 180 651            |
| Залог имущества                        | 36 529               | 2 688 014            |
| Транспортные средства                  | 1 166 392            | 1 243 748            |
| Депозиты и векселя, выпущенные Группой | 1 368 490            | 93 233               |
| Прочее обеспечение                     | 1 438 030            | 1 846 671            |
| Без обеспечения                        | <u>10 379 127</u>    | <u>10 728 399</u>    |
|                                        | <u>33 122 169</u>    | <u>68 643 770</u>    |

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами, (без учета избыточного обеспечения) и могут не отражать справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, вследствие чего Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов, раскрывается залог, наиболее подходящий для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются для целей оценки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

#### ***Кредиты, выданные физическим лицам***

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования на неё. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения должна превышать выданный кредит не менее, чем на 20% по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения должна превышать сумму выданного кредита не менее, чем на 30%. Часть прочих потребительских кредитов и кредитных карт обеспечена залогом транспортных средств, ценных бумаг, депозитов, прочего обеспечения.

Ипотечные и потребительские кредиты, права на которые были приобретены у третьих лиц, имеют обязательство обратного выкупа в случае просрочки свыше 90 дней.

Руководство полагает, что справедливая стоимость обеспечения обесцененных и просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 90% балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

Руководство полагает, что справедливая стоимость обеспечения обесцененных и просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 40% балансовой стоимости кредитов на отчетную дату.

#### **Секьюритизация активов**

Группа передала часть ипотечных кредитов компаниям ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», находящиеся под контролем Группы. Таким образом, финансовые отчеты эти компаний включаются в данную консолидированную финансовую отчетность, и кредиты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Эти кредиты являются обеспечением для ипотечных облигаций, выпущенных Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 1 438 472 тыс. руб., 1 698 938 тыс. руб. и 2 971 138 тыс. руб., соответственно (31 декабря 2014 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 2 028 161 тыс. руб., 2 807 204 тыс. руб. и 3 677 881 тыс. руб., соответственно).

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

|                                                  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные физическим лицам               | 21 923 054              | 25 814 159              |
| Торговля                                         | 19 340 664              | 29 235 678              |
| Строительство                                    | 18 791 733              | 17 269 588              |
| Производство                                     | 10 221 172              | 7 251 807               |
| Финансовые услуги                                | 6 178 233               | 5 616 078               |
| Недвижимость                                     | 5 472 055               | 4 091 976               |
| Сфера услуг и консалтинг                         | 3 479 578               | 1 954 374               |
| Сельское хозяйство                               | 1 740 215               | 3 206 251               |
| Металлургия                                      | 961 251                 | 3 522                   |
| Пищевая промышленность                           | 510 244                 | 1 090 465               |
| Транспорт                                        | 432 738                 | 959 354                 |
| Энергетика                                       | 317 685                 | 36 501                  |
| Туристические услуги                             | 204 392                 | 34 237                  |
| Индустрия развлечений                            | 181 805                 | 131 118                 |
| Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 7 357                   | 376 550                 |
| Муниципальный сектор                             | 2 949                   | 38 804                  |
| Легкая промышленность                            | 2 551                   | 33 235                  |
| Лизинг                                           | 835                     | 802 349                 |
| Государственный сектор                           | -                       | 672 336                 |
| Телекоммуникации                                 | -                       | 206 300                 |
| Прочие                                           | 828 599                 | 1 228 792               |
|                                                  | <b>90 597 110</b>       | <b>100 053 474</b>      |
| Резерв под обесценение                           | (38 057 178)            | (6 834 257)             |
|                                                  | <b>52 539 932</b>       | <b>93 219 217</b>       |

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 13 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждого из которых превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 22 566 323 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года капитал Группы существенно снизился, в связи с чем концентрация рассчитана как превышение 10% статьи «Кредиты, выданные клиентам». По состоянию на 31 декабря 2015 Группа не имеет заемщиков или групп связанных заемщиков, кредиты каждого из которых превышают 10% статьи «Кредиты, выданные клиентам».

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

|                                                                 | 31 декабря<br>2015 года<br>тыс. рублей | 31 декабря<br>2014 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги                                          | 9 725 380                              | 10 453 349                             |
| Долевые ценные бумаги                                           | 1 665                                  | 1 780                                  |
| Резерв под обесценение                                          | (38 382)                               | -                                      |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>9 688 663</b>                       | <b>10 455 129</b>                      |

|                                                                 | 31 декабря<br>2015 года<br>тыс. рублей | 31 декабря<br>2014 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>                                  |                                        |                                        |
| Российские государственные облигации                            | 3 769 209                              | 2 319 774                              |
| Корпоративные облигации и еврооблигации                         | 3 275 820                              | 4 552 488                              |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные банками                   | 2 237 527                              | 2 724 673                              |
| Муниципальные облигации                                         | 442 824                                | 856 414                                |
| Резерв под обесценение                                          | (38 382)                               | -                                      |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>                             | <b>9 686 998</b>                       | <b>10 453 349</b>                      |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>                                   |                                        |                                        |
| Корпоративные акции                                             | 1 665                                  | 1 780                                  |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>                              | <b>1 665</b>                           | <b>1 780</b>                           |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>9 688 663</b>                       | <b>10 455 129</b>                      |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

|                                               | 2015 год     |                | 2014 год     |                |
|-----------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                                               | %            | Срок погашения | %            | Срок погашения |
| Корпоративные облигации и еврооблигации       | 7,68%-19,48% | 2016-2047      | 4,20%-21,19% | 2015-2046      |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные банками | 7,65%-14,50% | 2016-2023      | 5,25%-13,00% | 2015-2024      |
| Российские государственные облигации          | 5,50%-15,27% | 2016-2024      | 5,50%-8,15%  | 2016-2028      |
| Муниципальные облигации                       | 8,50%-17,51% | 2016-2046      | 8,50%-12,85% | 2016-2019      |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» в сумме 8 711 983 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года сделки «РЕПО» отсутствуют.

|                                               | 31 декабря<br>2014 года | Передано<br>в качестве<br>обеспечения<br>ЦБ РФ<br>по сделкам<br>«РЕПО» | Передано<br>в качестве<br>обеспечения по<br>соглашениям<br>«РЕПО»<br>с банками | Итого<br>обеспечение |
|-----------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Корпоративные облигации и еврооблигации       | 4 552 488               | 3 416 727                                                              | 452 937                                                                        | 3 869 664            |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные банками | 2 724 673               | 773 721                                                                | 930 072                                                                        | 1 703 793            |
| Российские государственные облигации          | 2 319 774               | 2 282 178                                                              | -                                                                              | 2 282 178            |
| Муниципальные облигации                       | 856 414                 | 856 348                                                                | -                                                                              | 856 348              |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>           | <b>10 453 349</b>       | <b>7 328 974</b>                                                       | <b>1 383 009</b>                                                               | <b>8 711 983</b>     |

Долговые и прочие финансовые инструменты, входящие в финансовые активы предназначенные для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые были получены в качестве обеспечения по сделкам обратного «РЕПО» и проданы Группой третьим лицам. Группа имеет обязательство вернуть ценные бумаги контрагентам.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», и балансовая стоимость связанных обязательств составили:

|                                                                          | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | -                       | 8 711 983               |
| Балансовая стоимость связанных обязательств                              | -                       | 7 686 514               |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

|                                                                | 31 декабря 2014 года                  |                  |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
|                                                                | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма            |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями | 5,38% - 9,95%                         | 6 700 232        |
| Корпоративные облигации                                        | 6,38% - 9,13%                         | 1 090 156        |
| <b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>             |                                       | <b>7 790 388</b> |

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, на сумму 7 790 388 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», балансовая стоимость связанных обязательств составляет 6 700 625 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 7 650 569 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями и еврооблигациями, выпущенными кредитными организациями, и корпоративными облигациями со сроками погашения с 2015 по 2021 год и в 2018 году, соответственно.

### 10. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в зависимые компании могут быть представлены следующим образом:

| Наименование  | Страна регистрации   | Основная деятельность   | Доля участия,        |                      |                      |                      |
|---------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|               |                      |                         | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
| ЗАО «ВОКБАНК» | Российская Федерация | Банковская деятельность | -                    | 19,99%               | -                    | 92 696               |
|               |                      |                         |                      |                      | -                    | 92 696               |

Прибыль, полученная от инвестиций в зависимые компании, в размере 0 тыс. руб. (2014 год: прибыль в размере 8 758 тыс. руб.) отражается в составе прочих доходов. Доля Банка в ЗАО «ВОКБАНК» была реализована в 2015 году двум физическим лицам с отсрочкой платежа. Обесценение по данным требованиям составило 100%.

## 11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

|                                                             | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>                             |                         |                         |
| По состоянию на 1 января                                    | 3 586 872               | 3 482 762               |
| Поступления                                                 | -                       | -                       |
| Перевод из инвестиционной собственности в основные средства | -                       | -                       |
| Выбытия                                                     | (17 647)                | (118 453)               |
| Переоценка                                                  | (1 872 511)             | 222 563                 |
| <b>По состоянию на 31 декабря</b>                           | <b>1 696 714</b>        | <b>3 586 872</b>        |
| <b>Амортизация</b>                                          |                         |                         |
| По состоянию на 1 января                                    | -                       | (81 121)                |
| Начисленная амортизация за год                              | -                       | (121 007)               |
| Выбытия                                                     | -                       | 3 707                   |
| Переоценка                                                  | -                       | 198 421                 |
| <b>По состоянию на 31 декабря</b>                           | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| Резерв под обесценение                                      | -                       | -                       |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>      | <b>1 696 714</b>        | <b>3 586 872</b>        |

В 2009–2012 годах Группа получила инвестиционную собственность, которая первоначально была получена в залог в качестве обеспечения по кредитам. Инвестиционная собственность состоит из таунхаусов и коттеджей, включая как завершенное, так и частично завершенное строительство, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Московской области, земельных участков и зданий, расположенных в Краснодарском крае и Ивановской области.

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционная недвижимость отражалась по переоцененной стоимости.

Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью, признаваемая в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках, включает следующее:

|                                                                   | 2015 год           | 2014 год       |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| Обесценение                                                       | (1 872 023)        | -              |
| Восстановление обесценения                                        | -                  | 143 894        |
| Доход от выбытия                                                  | -                  | 262            |
| <b>Чистая прибыль от операций с инвестиционной собственностью</b> | <b>(1 872 023)</b> | <b>144 156</b> |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой получен убыток от обесценения инвестиционной недвижимости в размере 1 872 023 тыс. руб.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

|                                                                  | Здания           | Оборудование     | Офисная мебель и принадлежности | Транспортные средства | Программное обеспечение | Всего            |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Стоимость</b>                                                 |                  |                  |                                 |                       |                         |                  |
| По состоянию на 1 января 2015 года                               | 1 455 153        | 658 731          | 30 478                          | 176 669               | 138 453                 | 2 459 484        |
| Поступления                                                      | 13               | 96 783           | -                               | 909                   | 206 627                 | 304 332          |
| Выбытия                                                          | (5 070)          | (3 682)          | (181)                           | (2 594)               | (7 087)                 | (18 614)         |
| Переоценка                                                       | (564 260)        | -                | -                               | -                     | -                       | (564 260)        |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>              | <b>885 836</b>   | <b>751 832</b>   | <b>30 297</b>                   | <b>174 984</b>        | <b>337 993</b>          | <b>2 180 942</b> |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b>                     |                  |                  |                                 |                       |                         |                  |
| По состоянию на 1 января 2015 года                               | -                | (351 934)        | (26 119)                        | (59 268)              | (15 665)                | (452 986)        |
| Начисленная амортизация и износ за год                           | (37 450)         | (90 983)         | (1 706)                         | (29 537)              | (32 755)                | (182 431)        |
| Выбытия                                                          | -                | 2 197            | 180                             | 2 244                 | 6 670                   | 11 291           |
| Переоценка                                                       | 37 450           | -                | -                               | -                     | -                       | 37 450           |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>              | <b>-</b>         | <b>(440 720)</b> | <b>(27 645)</b>                 | <b>(86 561)</b>       | <b>(41 750)</b>         | <b>(596 676)</b> |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года</b> | <b>885 836</b>   | <b>311 112</b>   | <b>2 652</b>                    | <b>88 423</b>         | <b>296 243</b>          | <b>1 584 266</b> |
|                                                                  |                  |                  |                                 |                       |                         |                  |
|                                                                  | Здания           | Оборудование     | Офисная мебель и принадлежности | Транспортные средства | Программное обеспечение | Всего            |
| <b>Стоимость</b>                                                 |                  |                  |                                 |                       |                         |                  |
| По состоянию на 1 января 2014 года                               | 1 459 668        | 451 270          | 28 893                          | 72 803                | 18 079                  | 2 030 713        |
| Поступления                                                      | 11 867           | 216 260          | 2 144                           | 110 665               | 123 088                 | 464 024          |
| Выбытия                                                          | (7 894)          | (8 799)          | (559)                           | (6 799)               | (2 714)                 | (26 765)         |
| Переоценка                                                       | (8 488)          | -                | -                               | -                     | -                       | (8 488)          |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>              | <b>1 455 153</b> | <b>658 731</b>   | <b>30 478</b>                   | <b>176 669</b>        | <b>138 453</b>          | <b>2 459 484</b> |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b>                     |                  |                  |                                 |                       |                         |                  |
| По состоянию на 1 января 2014 года                               | -                | (292 271)        | (24 775)                        | (46 294)              | (8 219)                 | (373 559)        |
| Начисленная амортизация и износ за год                           | (31 351)         | (67 862)         | (1 903)                         | (17 773)              | (8 930)                 | (127 819)        |
| Выбытия                                                          | -                | 8 199            | 559                             | 6 799                 | 1 484                   | 17 041           |
| Переоценка                                                       | 31 351           | -                | -                               | -                     | -                       | 31 351           |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>              | <b>-</b>         | <b>(351 934)</b> | <b>(26 119)</b>                 | <b>(59 268)</b>       | <b>(15 665)</b>         | <b>(452 986)</b> |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>1 455 153</b> | <b>306 797</b>   | <b>4 359</b>                    | <b>117 401</b>        | <b>122 788</b>          | <b>2 006 496</b> |

**Переоценка стоимости зданий**

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости зданий Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года была проведена независимыми оценщиками, не связанными с Группой.

Для определения справедливой стоимости были применены метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в стоимость зданий включена величина переоценки до вычета отложенных налогов в размере 393 232 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 849 768 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 302 244 тыс. руб. и 217 859 тыс. руб., соответственно.

Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 600 083 тыс. руб. и 760 419 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, соответственно.

**13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

|                                                             | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                             |                         |                         |
| Дебиторская задолженность                                   | 323 588                 | 304 685                 |
| Комиссии по гарантиям                                       | 30 610                  | 6 501                   |
| Финансовые инструменты спот                                 | -                       | 2 217                   |
|                                                             | <b>354 198</b>          | <b>313 403</b>          |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                           |                         |                         |
| Денежные средства с ограниченным правом использования       | 561 601                 | -                       |
| Изъятые обеспечения                                         | 469 159                 | 708 220                 |
| Незавершенные платежи и переводы                            | 78 092                  | -                       |
| Авансовые платежи                                           | 74 350                  | 493 850                 |
| Незавершенные расчеты с платежными системами                | 25 884                  | -                       |
| Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль | 12 050                  | 10 320                  |
| Прочие                                                      | 110 852                 | 67 942                  |
| Резерв под обесценение                                      | (9 696)                 | (57 800)                |
|                                                             | <b>1 322 292</b>        | <b>1 222 532</b>        |
| <b>Прочие активы</b>                                        | <b>1 676 490</b>        | <b>1 535 935</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2014 сумма аванса по налогу на прибыль в размере 15 331 тыс. руб. была реклассифицирована из статьи «Прочие активы» в статью «Текущие требования по налогу на прибыль» для наиболее наглядного представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## 14. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

|                                                               | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты других банков                                | 1 517 912               | 5 387 970               |
| Срочные депозиты других банков                                | 110 841                 | -                       |
| Счета типа «Лоро»                                             | 1 747                   | 1 518 239               |
| Срочный депозит крупного российского банка                    | -                       | 2 335 816               |
| <b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b> | <b>1 630 500</b>        | <b>9 242 025</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела двух контрагентов, сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 4 710 029 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года капитал Группы существенно снизился, в связи с чем концентрация рассчитана как превышение 10% статьи «Счета и депозиты банков и других финансовых институтов». По состоянию на 31 декабря 2015 привлеченные депозиты ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» превысили 10% статьи «Счета и депозиты банков и других финансовых институтов» и составили 1 517 912 тыс. руб.

## 15. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГК «АСВ»

С 27 августа 2015 года приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2267 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функции временной администрации по управлению АКБ «Инвестторгбанк» ПАО) были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Первоочередной задачей временной администрации АСВ являлось проведение обследования финансового положения Банка, включая определение наиболее оптимальных мероприятий по защите интересов кредиторов и вкладчиков.

26 августа 2015 года был разработан план участия Государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного коммерческого банка «Инвестторгбанк» (публичное акционерное общество) утвержденный решением комитета банковского надзора Банка России от 26 августа 2015 года, в соответствии с которым было предусмотрено:

- осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка с привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка;
- проведение мероприятий, направленных на приведение уставного капитала банка до реального значения (при отрицательной величине – до одного рубля), и последующее увеличение уставного капитала Банка за счёт инвестора.

На первоначальном этапе к осуществлению мер по предупреждению банкротства Банка в качестве временного инвестора был привлечен АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), 100% акций которого принадлежит АСВ. Указанной кредитной организацией за счет средств Банка России, предоставленных АСВ в виде кредита, Банку были предоставлены два займа на общую сумму 25 млрд. руб. на поддержание ликвидности Банка, которые были досрочно возвращены банком АСВ в октябре 2015 года.

15 октября 2015 года АСВ провело отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. В качестве инвестора было выбрано ТКБ БАНК ПАО, предложившее наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка.

## АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

### ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено:

- снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволит ему стать основным акционером Банка;
- предоставление АСВ финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка в размере 29,7 млрд. руб. сроком на 10 лет под обеспечение 0.5 % годовых;
- оказание АСВ финансовой помощи ТКБ БАНК ПАО в виде займа для поддержания ликвидности Банка в размере 19,5 млрд. руб. сроком на 2 года под обеспечение 6.01% годовых;
- размещение ТКБ БАНК ПАО денежных полученных денежных средств от АСВ на условиях, аналогичных условиям их получения от АСВ, включая процентную ставку и срок их возврата;
- подготовка Банком совместно с инвестором в срок до 01 апреля 2016 года плана финансового оздоровления Банка, предусматривающего список проблемных активов, по результатам работы с которыми Банком будет осуществляться частичное досрочное погашение займа, а также график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам.

В соответствии с указанным Планом участия по состоянию на 31 декабря 2015 объем финансовой помощи АСВ составил 49 200 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой отражен доход по статье «Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ»» в размере 22 140 055 тыс. руб., представляющий собой дисконтирование средств, полученных Группой от Агентства по страхованию вкладов в рамках санации Группы.

#### 16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

|                                                               | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность перед ЦБ РФ                        | -                       | 12 924 419              |
| Кредиторская задолженность перед прочими российскими банками  | -                       | 736 389                 |
| Кредиторская задолженность перед крупными российскими банками | -                       | 726 331                 |
| <b>Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>           | <b>-</b>                | <b>14 387 139</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа передала в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 16 502 371 тыс. руб. в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2015 года сделок РЕПО Группа не заключала.

|                                                | 31 декабря 2015 года                        |                                                                | 31 декабря 2014 года                                          |                                                                |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                | Инвестиции,<br>удерживаемые<br>до погашения | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся<br>в наличии для<br>продажи | Финансовые<br>активы,<br>предназначен-<br>ные для<br>торговли | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся<br>в наличии для<br>продажи |
| Справедливая стоимость<br>финансовых активов   | -                                           | -                                                              | 7 790 388                                                     | 8 711 983                                                      |
| Балансовая стоимость связанных<br>обязательств | -                                           | -                                                              | 6 700 625                                                     | 7 686 514                                                      |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 17. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

|                                                  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b> |                         |                         |
| - Корпоративные клиенты                          | 1 690 563               | 12 292 671              |
| - Розничные клиенты                              | 1 455 589               | 1 560 895               |
| <b>Срочные депозиты</b>                          |                         |                         |
| - Розничные клиенты                              | 46 854 716              | 55 049 442              |
| - Корпоративные клиенты                          | 1 892 777               | 11 933 266              |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>         | <b>51 893 645</b>       | <b>80 836 274</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2014 Группа имела одного клиента, сумма средств которого превышает 10% капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 1 698 970 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года капитал Группы существенно снизился, в связи с чем концентрация рассчитана как превышение 10% статьи «Текущие счета и депозиты клиентов». По состоянию на 31 декабря 2015 Группа не имела клиентов, суммарные денежные остатки каждого из которых превышали бы 10% статьи «Текущие счета и депозиты клиентов».

|                                                     | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b> |                         |                         |
| Физические лица                                     | 48 310 305              | 56 610 337              |
| Торговля                                            | 949 831                 | 6 137 994               |
| Финансовые услуги                                   | 600 064                 | 2 731 270               |
| Производство                                        | 339 975                 | 3 258 796               |
| Сфера услуг и консалтинг                            | 320 056                 | 3 057 888               |
| Строительство                                       | 245 085                 | 4 411 893               |
| Недвижимость                                        | 243 580                 | 1 151 430               |
| Транспорт и связь                                   | 64 622                  | 445 060                 |
| Государственные организации                         | 55 648                  | 251 022                 |
| Индустрия развлечений                               | 33 572                  | 126 355                 |
| Сельское хозяйство                                  | 26 177                  | 130 775                 |
| Энергетика                                          | 20 553                  | 175 212                 |
| Здравоохранение и образование                       | 16 994                  | 148 640                 |
| Страхование                                         | 15 255                  | 276 831                 |
| Пищевая/легкая промышленность                       | 14 581                  | 110 806                 |
| Туристические услуги и гостиничный бизнес           | 12 300                  | 77 413                  |
| Культура и искусство                                | 11 555                  | 56 502                  |
| Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс    | 8 517                   | 92 559                  |
| Добывающая промышленность/металлургия               | 1 596                   | 56 897                  |
| Прочее                                              | 603 379                 | 1 528 594               |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>            | <b>51 893 645</b>       | <b>80 836 274</b>       |

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

## 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

| Номер выпуска               | Дата погашения  | Ставка купона | Начальная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | Номинальная<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость |
|-----------------------------|-----------------|---------------|--------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 40180988H                   | 03 августа 2046 | 9%            | 9%                                               | 1 263 360                | 1 281 423               |
| 40182904H                   | 31 марта 2047   | 9%            | 8,85%                                            | 1 725 667                | 1 750 369               |
| 40179143H                   | 03 августа 2045 | 8,75%         | 8,75%                                            | 912 813                  | 920 637                 |
| 40282904H                   | 31 марта 2047   | 3%            | 2,88%                                            | 862 834                  | 866 951                 |
| <b>Выпущенные облигации</b> |                 |               |                                                  | <b>4 764 674</b>         | <b>4 819 380</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

| Номер выпуска               | Дата погашения  | Ставка купона | Начальная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | Номинальная<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость |
|-----------------------------|-----------------|---------------|--------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 40180988H                   | 03 августа 2046 | 9%            | 9%                                               | 2 401 000                | 2 427 833               |
| 40182904H                   | 31 марта 2047   | 9%            | 8,85%                                            | 2 300 000                | 2 310 710               |
| 40179143H                   | 03 августа 2045 | 8,75%         | 8,75%                                            | 1 205 753                | 1 224 684               |
| 40282904H                   | 31 марта 2047   | 3%            | 2,88%                                            | 1 150 000                | 1 151 791               |
| <b>Выпущенные облигации</b> |                 |               |                                                  | <b>7 056 753</b>         | <b>7 115 018</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации, выпущенные Группой, номинированы в рублях.

В декабре 2014 года Группа выпустила ипотечные облигации с номинальной стоимостью 3 450 000 тыс. рублей, обеспеченные ипотечными кредитами. Данные ипотечные облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014», консолидируемой компанией специального назначения. Ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» подлежат погашению по мере оплаты по закладным, и могут быть досрочно погашены в случае досрочного погашения обеспечивающих их ипотечных кредитов. Окончательный срок погашения ипотечных облигаций облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» наступает в августе 2045 года, августе 2046 года и марте 2047 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 1 438 472 тыс. руб., 1 698 938 тыс. руб. и 2 971 138 тыс. руб., соответственно (31 декабря 2014 года ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» обеспечены ипотечными кредитами с балансовой стоимостью 2 028 161 тыс. руб., 2 807 204 тыс. руб. и 3 677 881 тыс. руб., соответственно).

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

|                                                                                                             | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 500 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал,<br>срок погашения – август 2024 года, ставка 12,00% | -                       | 500 000                 |
| 1 000 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал,<br>срок погашения – июнь 2021 года, ставка 10,50% | -                       | 1 000 000               |
| 1 000 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал,<br>срок погашения – июнь 2020 года, ставка 10,50% | -                       | 1 000 000               |
| 1 800 000 тыс. рублей, выплата процентов – раз в квартал,<br>срок погашения – июнь 2024 года, ставка 10,50% | -                       | 1 800 000               |
| <b>Субординированные депозиты</b>                                                                           | <b>-</b>                | <b>4 300 000</b>        |

В соответствии с законодательством Российской Федерации начисление процентов и выплата основного долга по субординированным займам прекращается при наступлении определенных событий. Такими событиями, в том числе, является снижение норматива достаточности капитала Банка ниже определенного договором уровня и начало реализации мер, предусмотренных Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)». Датой наступления указанных событий для Банка является введение временной администрации с 26.08.2015 года в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ и Приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2267 в Банк, функции которой возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на 6 месяцев.

В соответствии с условиями договоров субординированных займов и на основании действующего законодательства Банком было осуществлено списание с баланса обязательств на сумму 4 300 000 тыс.руб.

### 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|                                                      | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>               |                         |                         |
| Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам | 1 196 242               | 127 680                 |
| Начисление резервов не кредитного характера (суды)   | 963 945                 | -                       |
| Начисление резервов под отпуска сотрудникам          | 95 355                  | 86 210                  |
| Начисленные расходы                                  | -                       | 140 014                 |
| Начисленные комиссионные расходы по гарантиям        | -                       | 5 461                   |
| Финансовые инструменты спот                          | -                       | 2 499                   |
|                                                      | <b>2 255 542</b>        | <b>361 864</b>          |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>             |                         |                         |
| Расчёты по налогам, кроме налога на прибыль          | 49 078                  | 34 228                  |
| Расчёты по налогу на прибыль                         | -                       | 107 638                 |
| Прочие                                               | 68 723                  | 52 375                  |
|                                                      | <b>117 801</b>          | <b>194 241</b>          |
| <b>Прочие обязательства</b>                          | <b>2 373 343</b>        | <b>556 105</b>          |

### 21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 объявленный, выпущенный, полностью оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 14 721 958 обыкновенных акций.

По состоянию на все даты обыкновенные акции имели номинальную стоимость 1/14 721 958 рублей за акцию.

С 27 августа 2015 года приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2267 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации по управлению АКБ «Инвестторгбанк» ПАО») были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Первоочередной задачей временной администрации АСВ являлось проведение обследования финансового положения Банка, включая определение наиболее оптимальных мероприятий по защите интересов кредиторов и вкладчиков.

26 августа 2015 года был разработан план участия Государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), утвержденный решением комитета банковского надзора Банка России от 26 августа 2015 года, которым было предусмотрено:

- осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка с привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка;
- проведение мероприятий, направленных на приведение уставного капитала банка до реального значения (при отрицательной величине – до одного рубля), и последующее увеличение уставного капитала Банка за счет инвестора.

На первоначальном этапе к осуществлению мер по предупреждению банкротства Банка в качестве временного инвестора был привлечен АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), 100% акций которого принадлежит АСВ. Указанной кредитной организацией за счет средств Банка России, предоставленных АСВ в виде кредита, Банку были предоставлены два займа на общую сумму 25 млрд. руб. на поддержание ликвидности Банка, которые были досрочно возвращены банком АСВ в октябре 2015 года.

15 октября 2015 года АСВ провело отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. В качестве инвестора было выбрано ТКБ БАНК ПАО, предложившее наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка.

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено:

- снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволит ему стать основным акционером Банка;
- предоставление АСВ финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка в размере 29,7 млрд. руб. сроком на 10 лет под обеспечение 0.5 % годовых;
- оказание АСВ финансовой помощи ТКБ БАНК ПАО в виде займа для поддержания ликвидности Банка в размере 19,5 млрд. руб. сроком на 2 года под обеспечение 6.01% годовых;
- размещение ТКБ БАНК ПАО полученных денежных средств от АСВ на условиях, аналогичных условиям их получения от АСВ, включая процентную ставку и срок их возврата;
- подготовка Банком совместно с инвестором в срок до 01 апреля 2016 года плана финансового оздоровления Банка, предусматривающего список проблемных активов, по результатам работы с которыми Банком будет осуществляться частичное досрочное погашение займа, а также график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам.

В срок до 1 октября 2025 года запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО.

## АКБ «ИНВЕСТИТОРГБАНК» (ПАО)

### ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

25 ноября 2015 года было проведено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение: 11 декабря 2015 был размещен дополнительный выпуск акций на сумму 10 млн.руб. в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило ему стать основным акционером Банка.

11 января 2016 года Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций (гос. регистрационный номер 10202763B001D) на сумму 10 млн. руб. (письмо Банка России от 11.01.2016 №33-2-4/3).

Структура акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года представлена следующим образом:

|                                                                                       | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Акционерный капитал по номинальной стоимости                                          | -                       | 7 360 979               |
| Корректировка на гиперинфляцию                                                        | -                       | 123 153                 |
| Затраты на выпуск акций за вычетом отложенного налога в размере<br>21 852 тыс. рублей | -                       | (87 410)                |
| <b>Акционерный капитал</b>                                                            | <b>-</b>                | <b>7 396 722</b>        |

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка с учетом корректировки на гиперинфляцию.

В течение 2014 года общими собраниями акционеров дивидендов объявлено не было.

В 2015 году Банк объявил и выплатил дивиденды из чистой прибыли Банка в размере 50 054 657 рублей 20 копеек из расчета в размере 3 руб. 40 копеек на акцию по обыкновенным акциям.

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

## 22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

|                                                                                                                       | 2015 год            | 2014 год           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы:</b>                                                                                             |                     |                    |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:                                                          | 10 254 389          | 10 874 618         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | 1 719 341           | 1 382 751          |
| <b>Всего процентные доходы</b>                                                                                        | <b>11 973 730</b>   | <b>12 257 369</b>  |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:                                                          |                     |                    |
| - кредиты, выданные клиентам                                                                                          | 9 606 292           | 10 620 244         |
| - счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                            | 531 361             | 189 514            |
| - депозитные сертификаты и векселя                                                                                    | 116 736             | -                  |
| - инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                               | -                   | 54 150             |
| - дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»                                                               | -                   | 10 710             |
| <b>Всего процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                        | <b>10 254 389</b>   | <b>10 874 618</b>  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:                                                             |                     |                    |
| - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  | 1 719 341           | 708 661            |
| - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | -                   | 674 090            |
| <b>Всего процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости</b>                           | <b>1 719 341</b>    | <b>1 382 751</b>   |
| <b>Процентные расходы:</b>                                                                                            |                     |                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости                                                    | (10 620 657)        | (7 789 474)        |
| <b>Всего процентные расходы</b>                                                                                       | <b>(10 620 657)</b> | <b>(7 789 474)</b> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:                                         |                     |                    |
| - текущие счета и депозиты клиентов                                                                                   | (7 447 508)         | (4 982 306)        |
| - кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                        | (1 406 669)         | (678 340)          |
| - выпущенные облигации                                                                                                | (1 020 295)         | (402 754)          |
| - счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                              | (483 162)           | (714 143)          |
| - депозитные сертификаты и векселя                                                                                    | (263 023)           | (552 931)          |
| - субординированные депозиты                                                                                          | -                   | (459 000)          |
| <b>Всего процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                | <b>(10 620 657)</b> | <b>(7 789 474)</b> |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>       | <b>1 353 073</b>    | <b>4 467 895</b>   |

Процентный доход по обесцененным финансовым активам представляет собой процентный доход по кредитам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

|                                                                           | 2015 год         | 2014 год         |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Расчетно-кассовое обслуживание                                            | 666 198          | 829 342          |
| Гарантии и аккредитивы                                                    | 641 582          | 491 874          |
| Штрафы, пени, неустойки                                                   | 68 369           | -                |
| Выполнение функций валютного контроля                                     | 59 323           | 128 455          |
| Аренда специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 21 767           | -                |
| Арендная плата                                                            | 8 842            | -                |
| Услуги инкассации                                                         | 70 230           | 71 797           |
| Посреднические услуги                                                     | -                | 21 912           |
| Операции с ценными бумагами                                               | -                | 15 025           |
| Прочие                                                                    | 18 011           | 26 930           |
| <b>Комиссионные доходы</b>                                                | <b>1 554 322</b> | <b>1 585 335</b> |

### 24. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

|                                | 2015 год       | 2014 год       |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Расчетно-кассовое обслуживание | 104 024        | 98 664         |
| Сопровождение закладных        | 32 805         | 73 061         |
| Услуги инкассации              | 2 424          | 25 372         |
| Операции с ценными бумагами    | -              | 15 520         |
| Прочие                         | 26 995         | 39 942         |
| <b>Комиссионные расходы</b>    | <b>166 248</b> | <b>252 559</b> |

### 25. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

|                                                                                                                                                                      | 2015 год       | 2014 год         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Реализованный прибыль/(убыток) по торговым операциям                                                                                                                 | 557 644        | (271 024)        |
| Нереализованная прибыль/убыток при корректировке справедливой стоимости                                                                                              | (4 269)        | (27 917)         |
| <b>Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b> | <b>553 375</b> | <b>(298 941)</b> |

### 26. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

|                                                                | 2015 год         | 2014 год         |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов | 1 243 013        | 2 822 925        |
| Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств         | (1 595 439)      | (3 403 355)      |
| <b>Чистый убыток от операций с иностранной валютой</b>         | <b>(352 426)</b> | <b>(580 430)</b> |

## 27. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

|                                                                          | Кредиты,<br>выданные<br>клиентам | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Всего      |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на 31 декабря 2013 года | 6 611 458                        | -                                                              | 6 611 458  |
| Чистое создание / (восстановление) резерва<br>под обесценение            | 223 461                          | 15 484                                                         | 238 945    |
| Списание кредитов                                                        | (662)                            | -                                                              | (662)      |
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на 31 декабря 2014 года | 6 834 257                        | 15 484                                                         | 6 849 741  |
| Чистое создание резерва под обесценение                                  | 31 346 531                       | 22 898                                                         | 31 369 429 |
| Списание кредитов                                                        | (123 610)                        | -                                                              | (123 610)  |
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на 31 декабря 2015 года | 38 057 178                       | 38 382                                                         | 38 095 560 |
|                                                                          |                                  | Гарантии и<br>прочие<br>непроцентные<br>инструменты            | Всего      |
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на 31 декабря 2013 года |                                  | 149 159                                                        | 149 159    |
| Чистое создание резерва под обесценение                                  |                                  | 36 321                                                         | 36 321     |
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на 31 декабря 2014 года |                                  | 185 480                                                        | 185 480    |
| Чистое создание резерва под обесценение                                  |                                  | 2 088 186                                                      | 2 088 186  |
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на 31 декабря 2015 года |                                  | 2 273 666                                                      | 2 273 666  |

## 28. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

|                                                                           | 2015 год  | 2014 год  |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Вознаграждения сотрудников                                                | 1 514 600 | 1 520 421 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль                                     | 479 057   | 512 308   |
| Арендная плата                                                            | 380 282   | 398 911   |
| Информационные и телекоммуникационные услуги                              | 235 860   | 218 270   |
| Износ и амортизация                                                       | 217 098   | 248 826   |
| Платежи, проводимые в рамках системы обязательного страхования<br>вкладов | 173 250   | 193 793   |
| Охрана                                                                    | 147 308   | 132 817   |
| Ремонт и эксплуатация                                                     | 123 466   | 151 977   |
| Реклама и маркетинг                                                       | 103 622   | 291 840   |
| Расходы по списанию стоимости материальных запасов                        | 44 633    | 62 356    |
| Страхование                                                               | 9 455     | 10 234    |
| Командировочные расходы                                                   | 6 420     | 15 961    |
| Профессиональные услуги                                                   | 3 004     | 24 844    |
| Прочие                                                                    | 355 877   | 116 102   |
| Общехозяйственные и административные расходы                              | 3 793 930 | 3 898 660 |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 29. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

|                                                 | 2015 год           | 2014 год         |
|-------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль            | (133 221)          | (434 249)        |
| Возникновение и восстановление временных разниц | (1 062 831)        | 254 777          |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>              | <b>(1 196 052)</b> | <b>(179 472)</b> |

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

|                                                                                          | 2015 год           |                | 2014 год         |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                                          | тыс. рублей        | %              | тыс. рублей      | %              |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                        | <b>(9 269 485)</b> | <b>100,0%</b>  | <b>821 774</b>   | <b>100,0%</b>  |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 1 853 897          | (20,0%)        | (164 355)        | (20,0%)        |
| Эффект от применения различных ставок налогообложения                                    | 34 495             | 0,4%           | 25 330           | 3,1%           |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды                           | (1 753 176)        | (18,9%)        | -                | -              |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива       | (1 091 361)        | (11,8%)        | -                | -              |
| Доходы и расходы не включаемые налогооблагаемую прибыль                                  | (239 907)          | (2,6%)         | (40 447)         | (4,9%)         |
| <b>(Расход) / возмещение по налогу на прибыль</b>                                        | <b>(1 196 052)</b> | <b>(12,4%)</b> | <b>(179 472)</b> | <b>(21,8%)</b> |

### Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом:

|                                                                                                                            | Остаток<br>по состоянию<br>на 1 января<br>2015 года | Отражено<br>в составе<br>прибыли или<br>убытка | Отражено<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>убытка | Остаток<br>по состоянию<br>на 31 декабря<br>2015 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                     | (844)                                               | 1 644                                          | -                                                         | 800                                                   |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                   | -                                                   | 14 000                                         | -                                                         | 14 000                                                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка        | (35 791)                                            | 35 129                                         | -                                                         | (662)                                                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                 | 866 502                                             | 3 911 509                                      | -                                                         | 4 778 011                                             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                         | 90 317                                              | (135 773)                                      | 80 195                                                    | 34 739                                                |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                                      | (92 435)                                            | 92 435                                         | --                                                        | -                                                     |
| Инвестиции в зависимые компании                                                                                            | (5 743)                                             | 35 026                                         | (78 646)                                                  | (49 363)                                              |
| Инвестиционная собственность                                                                                               | (44 512)                                            | 769 866                                        | -                                                         | 725 354                                               |
| Основные средства                                                                                                          | (146 907)                                           | 144 616                                        | -                                                         | (2 291)                                               |
| Прочие активы                                                                                                              | 17 302                                              | 83 338                                         | -                                                         | 100 640                                               |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 296 018                                             | (295 829)                                      | -                                                         | 189                                                   |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                     | 3 198                                               | (424 631)                                      | -                                                         | (421 433)                                             |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                                                                         | -                                                   | (4 055 382)                                    | -                                                         | (4 055 382)                                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                          | 7 223                                               | (7 223)                                        | -                                                         | -                                                     |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                           | (28 099)                                            | 203 313                                        | -                                                         | 175 214                                               |
| Выпущенные облигации                                                                                                       | -                                                   | -                                              | -                                                         | -                                                     |
| Прочие обязательства                                                                                                       | 60 405                                              | 394 504                                        | -                                                         | 454 909                                               |
| <b>Требования по отложенному налогу</b>                                                                                    | <b>986 634</b>                                      | <b>766 542</b>                                 | <b>1 549</b>                                              | <b>1 754 725</b>                                      |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

|                                                                                                                            | Остаток<br>по состоянию<br>на 1 января<br>2014 года | Отражено<br>в составе<br>прибыли или<br>убытка | Отражено<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>убытка | Остаток<br>по состоянию<br>на 31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                     | -                                                   | (844)                                          | -                                                         | (844)                                                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                   | (9 436)                                             | 9 436                                          | -                                                         | -                                                     |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка        | (16 973)                                            | (18 818)                                       | -                                                         | (35 791)                                              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                 | 799 255                                             | 67 247                                         | -                                                         | 866 502                                               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                         | 11 498                                              | (5 628)                                        | 84 447                                                    | 90 317                                                |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                                      | -                                                   | (92 435)                                       | -                                                         | (92 435)                                              |
| Инвестиции в зависимые компании                                                                                            | (4 401)                                             | (1 342)                                        | -                                                         | (5 743)                                               |
| Инвестиционная собственность                                                                                               | 23 126                                              | (67 638)                                       | -                                                         | (44 512)                                              |
| Основные средства                                                                                                          | (157 992)                                           | 18 734                                         | (7 649)                                                   | (146 907)                                             |
| Прочие активы                                                                                                              | 7 712                                               | 9 590                                          | -                                                         | 17 302                                                |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 1 560                                               | 294 458                                        | -                                                         | 296 018                                               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                     | -                                                   | 3 198                                          | -                                                         | 3 198                                                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                          | -                                                   | 7 223                                          | -                                                         | 7 223                                                 |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                           | (44 498)                                            | 16 399                                         | -                                                         | (28 099)                                              |
| Выпущенные облигации                                                                                                       | -                                                   | -                                              | -                                                         | -                                                     |
| Прочие обязательства                                                                                                       | 45 208                                              | 15 197                                         | -                                                         | 60 405                                                |
| <b>Требования по отложенному налогу</b>                                                                                    | <b>655 059</b>                                      | <b>254 777</b>                                 | <b>76 798</b>                                             | <b>986 634</b>                                        |

У кредитной организации существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 1 754 725 тыс. руб. (2014 г.: 0 тыс. руб.) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 8 773 623 тыс. руб. (2014 г.: 0 тыс. руб.). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает через 10 лет.

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2015 и 2014 годы может быть представлено следующим образом:

|                                                                                                                    | 2015 год                 |                  | 2014 год                    |                          | Сумма после налогообложения |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                    | Сумма до налогообложения | Отложенный налог | Сумма после налогообложения | Сумма до налогообложения | Отложенный налог            |
| Чистый (убыток) / доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                          | (37 631)                 | -                | (37 631)                    | (454 845)                | 90 969                      |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в отчете о прибылях и убытках | 6 254                    | -                | 6 254                       |                          |                             |
| Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реализованных в течение периода               | 103 757                  | -                | 103 757                     | 32 608                   | (6 522)                     |
| Переоценка основных средств                                                                                        | (456 535)                | -                | (456 535)                   | 38 243                   | (7 649)                     |
| Прочий совокупный доход                                                                                            | (384 155)                | -                | (384 155)                   | (383 994)                | 76 798                      |
|                                                                                                                    |                          |                  |                             |                          | (307 196)                   |

**30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ**

Правление Банка, как коллегиальный исполнительный орган, а начиная с 27.08.2015, руководитель временной администрации ГК «АСВ» (именуемые далее по тексту «Правление»), несли ответственность за принятие операционных решений. Правление Банка рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая Председателю Правления и его заместителям, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Правление рассматривает результаты деятельности Банка по бизнес-направлениям. Банк имеет четыре бизнес-направления: обслуживание физических лиц, обслуживание корпоративных клиентов, казначейство, нераспределенные суммы.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на операции между сегментами, не реже, чем раз в квартал.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль до налогообложения, заработанную сегментом с учетом распределения административных расходов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Таким образом, отчетные сегменты Банка представлены следующим образом:

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
  - обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейство – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

|                                     | 31 декабря<br>2015 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2014 года<br>(не аудировано) |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                       |                                            |                                            |
| Обслуживание корпоративных клиентов | 56 279 187                                 | 67 301 015                                 |
| Обслуживание физических лиц         | 14 876 322                                 | 23 186 127                                 |
| Казначейство                        | 31 982 093                                 | 30 842 308                                 |
| Нераспределенные суммы              | 5 001 361                                  | 7 740 857                                  |
| <b>Всего активов</b>                | <b>108 138 963</b>                         | <b>129 070 305</b>                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                |                                            |                                            |
| Обслуживание физических лиц         | 44 437 714                                 | 57 314 187                                 |
| Обслуживание корпоративных клиентов | 10 830 178                                 | 30 688 809                                 |
| Казначейство                        | 142 586                                    | 23 202 465                                 |
| Нераспределенные суммы              | 51 919 638                                 | 5 348 900                                  |
| <b>Всего обязательств</b>           | <b>107 330 116</b>                         | <b>116 554 361</b>                         |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом (не аудировано):

|                                                  | Обслуживание<br>физических<br>лиц | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Казначей-<br>ство | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | Всего               |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы                                | 2 369 269                         | 7 757 242                                 | 1 876 848         | 405 742                        | 12 409 101          |
| Процентные расходы                               | (6 406 211)                       | (1 280 839)                               | (1 795 118)       | (687 770)                      | (10 169 938)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>                   | <b>(4 036 942)</b>                | <b>6 476 403</b>                          | <b>81 730</b>     | <b>(282 028)</b>               | <b>2 239 163</b>    |
| Комиссионные доходы                              | 38 948                            | 1 271 957                                 | 113 102           | -                              | 1 424 007           |
| Комиссионные расходы                             | (143 948)                         | (87 483)                                  | (42 181)          | -                              | (273 612)           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                 | <b>(105 000)</b>                  | <b>1 184 474</b>                          | <b>70 921</b>     | <b>-</b>                       | <b>1 150 395</b>    |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами    | -                                 | -                                         | 574 310           | -                              | 574 310             |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 236 002                           | 84 348                                    | (527 868)         | 205 458                        | (2 060)             |
| Прочие доходы /расходы                           | (96 026)                          | 7 677                                     | 41 565            | 2 458 555                      | 2 411 771           |
| <b>Операционные доходы</b>                       | <b>(4 001 966)</b>                | <b>7 752 902</b>                          | <b>240 658</b>    | <b>2 381 985</b>               | <b>6 373 579</b>    |
| Вознаграждения сотрудников                       | (843 507)                         | (866 188)                                 | (172 360)         | (15 196)                       | (1 897 251)         |
| Общехозяйственные и административные расходы     | (695 819)                         | (600 938)                                 | (152 422)         | (17 861)                       | (1 467 040)         |
| Резерв под обесценение                           | (1 178 413)                       | (12 990 375)                              | (35 160)          | (322 715)                      | (14 526 663)        |
| Доходы и расходы между сегментами                | 6 195 841                         | (6 276 728)                               | (457 110)         | 537 997                        | -                   |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>             | <b>(523 864)</b>                  | <b>(12 981 327)</b>                       | <b>(576 394)</b>  | <b>2 564 210</b>               | <b>(11 517 375)</b> |
| Расход по налогу на прибыль                      | -                                 | -                                         | -                 | -                              | (583 361)           |
| <b>Чистая прибыль после налогообложения</b>      |                                   |                                           |                   |                                | <b>(12 100 736)</b> |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом (не аудировано):

|                                                  | Обслужива-<br>ние<br>корпоратив-<br>ных<br>клиентов | Обслужива-<br>ние<br>физических<br>лиц | Казначей-<br>ство | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | Всего            |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| Процентные доходы                                | 7 609 014                                           | 2 521 757                              | 1 509 628         | 46 921                         | 11 687 320       |
| Процентные расходы                               | (1 412 296)                                         | (3 872 517)                            | (1 516 656)       | (459 000)                      | (7 260 469)      |
| <b>Чистый процентный доход</b>                   | <b>6 196 718</b>                                    | <b>(1 350 760)</b>                     | <b>(7 028)</b>    | <b>(412 079)</b>               | <b>4 426 851</b> |
| Комиссионные доходы                              | 1 349 768                                           | 149 938                                | 217 659           | -                              | 1 717 365        |
| Комиссионные расходы                             | (78 227)                                            | (113 147)                              | (80 368)          | -                              | (271 742)        |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                 | <b>1 271 541</b>                                    | <b>36 791</b>                          | <b>137 291</b>    | <b>-</b>                       | <b>1 445 623</b> |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами    | -                                                   | -                                      | (1 760 119)       | -                              | (1 760 119)      |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 190 859                                             | 252 213                                | 1 192 029         | (717 749)                      | 917 352          |
| Прочие доходы                                    | (1 801)                                             | (122 145)                              | 29 936            | 34 735                         | (59 275)         |
| <b>Операционные доходы</b>                       | <b>7 657 317</b>                                    | <b>(1 183 901)</b>                     | <b>(407 891)</b>  | <b>(1 095 093)</b>             | <b>4 970 432</b> |
| Вознаграждения сотрудников                       | (860 509)                                           | (840 093)                              | (170 092)         | (19 010)                       | (1 889 704)      |
| Общехозяйственные и административные расходы     | (639 585)                                           | (799 286)                              | (130 086)         | (63 391)                       | (1 632 328)      |
| Резерв под обесценение                           | (515 763)                                           | (259 261)                              | (27 314)          | 149 835                        | (652 503)        |
| Доходы и расходы между сегментами                | (4 071 848)                                         | 2 743 084                              | 32 816            | 1 295 948                      | -                |
| <b>Финансовый результат сегмента</b>             | <b>1 569 612</b>                                    | <b>(339 457)</b>                       | <b>(702 547)</b>  | <b>268 289</b>                 | <b>795 897</b>   |
| Расход по налогу на прибыль                      |                                                     |                                        |                   |                                | 14 229           |
| <b>Чистая прибыль после налогообложения</b>      |                                                     |                                        |                   |                                | <b>810 126</b>   |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Сверка общей прибыли (убытка) по сегментам за 2015 год, и за 2014 год до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

|                                                                                                                                                     | 2015 год            | 2014 год       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Прибыль до вычета налога на прибыль по отчетным сегментам</b>                                                                                    | <b>(11 517 375)</b> | <b>795 897</b> |
| Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК "АСВ"                                                                               | 22 140 055          | -              |
| Начисленные проценты и комиссии                                                                                                                     | (1 155 019)         | (28 797)       |
| Корректировка справедливой стоимости и прочие корректировки по ценным бумагам                                                                       | 536 420             | (586 425)      |
| Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов                                                                            | 4 008               | 210 929        |
| Начисленные расходы на персонал, административные и операционные расходы                                                                            | 97 316              | 16 486         |
| Корректировки в отношении переоценки, амортизации и прочие корректировки в соответствии с МСФО по основным средствам и инвестиционной собственности | 12 403              | 335 777        |
| Корректировки в отношении резерва под обесценение                                                                                                   | (17 967 007)        | 338 241        |
| Резервы                                                                                                                                             | (973 122)           | (13 139)       |
| Консолидационные корректировки                                                                                                                      | (80 107)            | (235 489)      |
| Прочие корректировки                                                                                                                                | (367 057)           | (11 706)       |
| <b>Прибыль / (убыток) до налогообложения представленная в данной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>                                | <b>(9 269 485)</b>  | <b>821 774</b> |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, рассчитанная и представленная в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом.

|                                                                                                                                                                 | 31 декабря 2015 года |                    | 31 декабря 2014 года |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                                 | Активы               | Обязатель-<br>ства | Активы               | Обязатель-<br>ства |
| <b>Всего активов/обязательств<br/>в соответствии с управленческой<br/>отчетностью</b>                                                                           | <b>108 138 963</b>   | <b>107 330 116</b> | <b>129 070 305</b>   | <b>116 554 361</b> |
| Начисленные проценты и комиссии                                                                                                                                 | (1 532 978)          | (22 140 055)       | 33 839               | (140 406)          |
| Корректировка справедливой стоимости<br>и прочие корректировки по ценным<br>бумагам                                                                             | (337 843)            | (515)              | (295 787)            | -334               |
| Корректировка справедливой стоимости<br>производных финансовых инструментов                                                                                     | 4 012                | 4                  | 144 751              | (144 251)          |
| Взаимозачет требований и обязательств                                                                                                                           | (1 446)              | (1 446)            | -                    | -                  |
| Корректировки в отношении переоценки,<br>амортизации и прочие корректировки в<br>соответствии с МСФО по основным<br>средствам и инвестиционной<br>собственности | (274 544)            | -                  | 345 074              | -                  |
| Корректировки в отношении резерва под<br>обесценение                                                                                                            | (19 618 541)         | 134 186            | (2 832 884)          | 35 105             |
| Прочие резервы                                                                                                                                                  | -                    | 1 059 300          | -                    | 86 178             |
| Корректировки по текущим и отложенным<br>налоговым активам и обязательствам                                                                                     | -                    | -                  | 621 983              | 39 592             |
| Консолидационные корректировки                                                                                                                                  | 5 018 660            | 4 807 471          | 6 986 548            | 6 733 324          |
| Прочие корректировки                                                                                                                                            | (633 730)            | (459 115)          | 19 454               | 72 641             |
| <b>Всего активов/обязательств,<br/>рассчитанных в соответствии с МСФО<br/>и представленных в данной<br/>консолидированной финансовой<br/>отчетности</b>         | <b>90 762 553</b>    | <b>90 729 946</b>  | <b>134 093 283</b>   | <b>123 236 210</b> |

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

С 26.08.2015 по 27.02.2016 в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ и Приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2267 в Банк, введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», далее – АСВ, сроком на 6 месяцев.

21.09.2015 Совет директоров Банка России утвердил изменения в План участия АСВ в предупреждении банкротства Банком, в которых было предусмотрено осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка с привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка.

АСВ провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. 15.10.2015 в качестве инвестора выбрано Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее — ТКБ БАНК ПАО), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволит последнему стать основным акционером Банка. В дальнейшем запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО в срок до 1 октября 2025 года.

При принятии рисков Банк руководствовался Положением «О порядке установления лимитов объема, условий и сроков осуществления текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов банка», утвержденного решением Правления АСВ (протокол № 81 от 1 июля 2015 г.). На период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка) были приостановлены, кроме того, были приостановлены полномочия всех Комитетов Банка, ответственных за принятие решений по каждому виду риска. Банк использует установленные АСВ лимиты рисков, проводит оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Ответственность за выполнение функций Совета директоров:

- надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками;
- стратегия и порядок управления ключевыми рисками;
- одобрение политик, методик и процедур по управлению рисками, одобрение крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством, а также функции Правления;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- мониторинг и принятие мер по их снижению, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков Банка;
- осуществление деятельности в установленных пределах рисков, была возложена на АСВ в лице Представителя АСВ.

В обязанности Службы внутреннего контроля входило выявление риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля была подотчетна Представителю АСВ.

В обязанности Службы внутреннего аудита входила проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок. Служба внутреннего аудита была подотчетна Представителю АСВ.

Функции управления рисками, такие как выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску, выполнял Департамент анализа и управления рисками, далее – ДАУР, в структуре которого выделены отдельные подразделения, нацеленные на работу с определенным видом риска. Сотрудники Отдела анализа рисков коммерческого кредитования, а также Залогового подразделения были выведены из структуры ДАУР и выполняют свои прежние функции в составе другого Департамента.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Система оценки, управления и контроля рисков Группы в данной области представляет собой совокупность технических, методических, финансовых процедур и организационных мероприятий и направлена на минимизацию уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых заемщиков и контрагентов.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, опирающиеся на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, и включающие в себя предварительный анализ кредитоспособности заемщика, контроль за выданными ранее ссудами, поддержание диверсифицированной структуры портфеля кредитов и инвестиций Группы, соблюдение лимитов концентрации кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска, без учета залога и гарантий, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Максимальный уровень кредитного риска для гарантий и забалансовых обязательств равен величине этих обязательств. Кредитный риск может быть уменьшен с помощью залога и других способов повышения качества кредита.

Кредитная политика устанавливает:

- основные направления деятельности на рынке кредитования;
- субъекты принятия решений;
- основные характеристики кредитных продуктов (в том числе требования к качеству и объему обеспечения);
- принципы установления портфельных лимитов и лимитов концентрации с целью максимального снижения рисков при осуществлении операций кредитования.

Группа выделяет три основные категории кредитного риска:

- коммерческое кредитование (кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц);
- размещение средств в финансовых институтах;
- инвестиции в долговые финансовые инструменты.

#### **Кредиты, выданные клиентам**

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Специалисты соответствующих подразделений на регулярной основе проводят

**ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

мониторинг текущей рыночной стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

При кредитовании физических лиц использует консервативный подход к процедуре риск-анализа заемщика, все входящие кредитные заявки подлежат индивидуальному рассмотрению андеррайтером. В процессе проведения андеррайтинга заемщика выявляются кредитные риски и нивелирующие данные риски факторы, формируется суждение (заключение) об оценке кредитоспособности заемщика и качестве обеспечения, определяется итоговый уровень кредитного риска на заемщика, группу связанных заемщиков, после чего вопрос о принятии риска на заемщика и определении основных параметров кредитования выносится на Кредитные Комитеты разных уровней.

Полномочиями персонального принятия решений по предоставлению кредитных продуктов, в рамках установленных ограничений (по стандартным розничным продуктам, без отклонений от базовых условий кредитования), обладает Департамент Розничных операций.

*Анализ и мониторинг портфельных рисков*

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. На регулярной основе рассматривался отчет об исполнении следующих портфельных лимитов:

- максимальная концентрация кредитного риска в разрезе отдельных отраслей экономики;
- максимальная доля крупнейших заемщиков в кредитном портфеле;
- максимальная доля связанных сторон в кредитном портфеле;
- ограничение кредитного риска филиалов;
- максимальный размер кредитного портфеля, установленный по каждому филиалу;
- максимальный размер кредита на одного заемщика, который может быть выдан филиалом самостоятельно.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

*Размещение средств в финансовых институтах и инвестиции в долговые ценные бумаги*

С 26.08.2015 по 27.02.2016 уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного контрагента или группы контрагентов устанавливался решением комитета по управлению ликвидностью (Казначейства) АСВ в соответствии с Положением «О порядке установления лимитов объема, условий и сроков осуществления текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов банка». Риск по каждому банку-контрагенту дополнительно ограничивался инструментальными лимитами (в зависимости от срочности и вида операций, а также внутреннего кредитного рейтинга контрагента), охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Кроме того, для минимизации возможных убытков от изменений инвестиционного климата в странах, где работают банки-контрагенты, объем операций ограничивался страновым лимитом.

Оценкой кредитного риска занимаются сотрудники отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками. В соответствии с внутренними нормативными документами Группы они классифицируют банки-контрагенты в соответствующую категорию качества, осуществляют ежемесячный мониторинг финансового состояния контрагентов и прочей информации по ним.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В Группе внедрена система контроля лимитов в режиме реального времени, включающая в себя две стадии: «оперативный контроль» и «текущий контроль».

Контроль соблюдения установленных лимитов также осуществляет Служба внутреннего аудита при проведении проверок.

Инвестиции в долговые финансовые инструменты небанковских организаций осуществлялись Департаментом управления ресурсами в рамках установленных лимитов.

Процедура присвоения кредитного рейтинга состоит из трех частей:

- оценка финансовой устойчивости контрагента (уровня капитала; качества активов; уровня доходности; уровня ликвидности) – количественный анализ;
- оценка небалансовой информации о контрагенте – качественный анализ (анкетирование на основе официальной (публикуемой) информации контрагента, информации из СМИ, информации из внутрибанковских кругов);
- экспертное заключение сотрудника отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками, о контрагенте (динамика развития; структура баланса; существенные аспекты деятельности контрагента; выявленные дополнительные факторы, способные повлиять на финансовое положение контрагента в будущем; негативные моменты в истории взаимоотношений с данным контрагентом). В том числе учитывается наличие международного кредитного рейтинга контрагента, присвоенного одним из ведущих рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poor's), сведения о внешних обязательствах контрагента и о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) он работает.

Результатом комплексной оценки степени надежности контрагента является присвоение ему кредитного рейтинга, который имеет следующую классификацию: высокая кредитоспособность (3 уровня), приемлемая кредитоспособность (3 уровня), низкая кредитоспособность (3 уровня) и дефолтный рейтинг. Присвоенный кредитный рейтинг является основой для дальнейшего установления лимитов на операции с контрагентом, в т.ч. инструментальных лимитов. Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Приведенные в таблице ниже рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством «S&P». В определенных случаях, когда рейтинговое агентство «S&P» не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства «S&P».

| 31 декабря 2015 года                                                 | AAA   | AA     | A         | BBB       | <BBB      | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого      |
|----------------------------------------------------------------------|-------|--------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|------------|
| Счета типа «НОСТРО» в ЦБ РФ                                          | -     | -      | -         | 70 857    | -         | -                             | 70 857     |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                         | -     | -      | -         | 571 676   | -         | -                             | 571 676    |
| Счета типа «Ностро» в других банках и расчеты с фондовыми биржами    | 9 365 | 2      | -         | 2 092     | 5 041     | 13 797 701                    | 13 814 201 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах             | -     | -      | -         | -         | -         | 7 819 729                     | 7 819 729  |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -     | -      | -         | -         | -         | 4 832                         | 4 832      |
| Кредиты, выданные клиентам                                           | -     | -      | -         | -         | -         | 52 539 932                    | 52 539 932 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                   | -     | -      | -         | 4 565 141 | 5 121 857 | 1 665                         | 9 688 663  |
| Прочие финансовые активы                                             | -     | -      | -         | -         | -         | 354 198                       | 354 198    |
| <b>31 декабря 2014 года</b>                                          |       |        |           |           |           |                               |            |
| Счета типа «НОСТРО» в ЦБ РФ                                          | -     | -      | -         | 3 945 119 | -         | -                             | 3 945 119  |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                         | -     | -      | -         | 2 982 032 | -         | -                             | 2 982 032  |
| Счета типа «Ностро» в других банках и расчеты с фондовыми биржами    | -     | 90 482 | 1 472 227 | 789 554   | 1 272 279 | 791 090                       | 4 415 632  |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах             | -     | -      | -         | -         | 31 110    | -                             | 31 110     |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -     | -      | -         | 163 911   | 358 258   | 34 954                        | 557 123    |
| Кредиты, выданные клиентам                                           | -     | -      | -         | -         | -         | 93 219 217                    | 93 219 217 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                   | -     | -      | 183 142   | 4 992 716 | 4 435 144 | 844 127                       | 10 455 129 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                | -     | -      | -         | 6 700 232 | 1 090 156 | -                             | 7 790 388  |
| Прочие финансовые активы                                             | -     | -      | -         | -         | 1 648     | 311 755                       | 313 403    |

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск и валютный риск. Рыночный риск возникает по позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления ресурсами и Департамента анализа и управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА*Средние эффективные процентные ставки*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|                                                                                                                     | 31 декабря 2015 года |                |         | 31 декабря 2014 года |                |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------|----------------------|----------------|---------|
|                                                                                                                     | Рубли                | Доллары<br>США | Евро    | Рубли                | Доллары<br>США | Евро    |
| <b>Процентные активы</b>                                                                                            |                      |                |         |                      |                |         |
| Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах                                                         | 0-0,50%              | 0-0,50%        | 0-0,50% | 0-0,50%              | 0-0,50%        | 0-0,50% |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                            | 9,75%                | -              | -       | -                    | 9,1%           | -       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | -                    | -              | -       | 10,49%               | 7,50%          | -       |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                          | 13,08%               | 10,38%         | 9,41%   | 12,44%               | 4,75%          | 8,35%   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  | 11,36%               | 10,75%         | 9,00%   | 14,58%               | 15,49%         | -       |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                               | -                    | -              | -       | 11,28%               | 7,52%          | -       |
| <b>Процентные обязательства</b>                                                                                     |                      |                |         |                      |                |         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                              |                      |                |         |                      |                |         |
| - Счета типа «Лоро»                                                                                                 | 0-10,50%             | 0-0,25%        | 0-0,50% | 0-10,50%             | 0-1,00%        | 0-1,00% |
| - Срочные депозиты                                                                                                  | 6,04%                | 5,50%          | -       | 13,25%               | 3,21%          | 4,90%   |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                        | -                    | -              | -       | 20,09%               | -              | -       |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                   |                      |                |         |                      |                |         |
| - Текущие счета и депозиты до востребования                                                                         | 0-1,00%              | 0-1,00%        | 0-1,00% | 0-1,00%              | 0-1,00%        | 0-1,00% |
| - Срочные депозиты                                                                                                  | 12,97%               | 2,55%          | 2,93%   | 17,76%               | 7,29%          | 7,77%   |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                    | 12,00%               | 5,18%          | 5,99%   | 11,24%               | 4,48%          | -       |
| Выпущенные облигации                                                                                                | 7,92%                | -              | -       | 7,92%                | -              | -       |
| Субординированные депозиты                                                                                          | -                    | -              | -       | 10,67%               | -              | -       |

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года) может быть представлен следующим образом:

|                                                                        | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 3 088 748               | 2 289 547               |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3 088 748)             | (2 289 547)             |

**Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Группа управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в иностранной валюте, позволяющих сократить убытки, вызванные значительными колебаниями валютных курсов. Лимиты устанавливаются как для каждой отдельной валюты, так и для совокупных позиций по всем валютам.

Группа стремится поддерживать баланс активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте, и использует производные валютные инструменты в случае необходимости.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

|                                                                                                                            | Рубли             | Доллары<br>США     | Евро               | Прочие<br>валюты | Всего              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                              |                   |                    |                    |                  |                    |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                     | 14 245 168        | 495 039            | 272 774            | 101 314          | 15 114 295         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                               | 571 676           | -                  | -                  | -                | 571 676            |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                   | 7 022 757         | -                  | 796 972            | -                | 7 819 729          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка        | 3 090             | -                  | 1 742              | -                | 4 832              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                 | 48 159 336        | 2 721 349          | 1 659 247          | -                | 52 539 932         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                         | 9 538 081         | 150 602            | -                  | -                | 9 688 683          |
| Прочие финансовые активы                                                                                                   | 354 198           | -                  | -                  | -                | 354 198            |
| <b>Всего финансовых активов</b>                                                                                            | <b>79 894 286</b> | <b>3 368 990</b>   | <b>2 730 735</b>   | <b>101 314</b>   | <b>86 093 325</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                       |                   |                    |                    |                  |                    |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 946               | -                  | -                  | -                | 946                |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                     | 1 262 103         | 301 685            | 66 712             | -                | 1 630 500          |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                                                                         | 27 059 945        | -                  | -                  | -                | 27 059 945         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                          | 43 943 170        | 5 571 748          | 2 378 727          | -                | 51 893 645         |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                           | 331 882           | 2 288 353          | 331 952            | -                | 2 952 187          |
| Выпущенные облигации                                                                                                       | 4 819 380         | -                  | -                  | -                | 4 819 380          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                            | 2 255 542         | -                  | -                  | -                | 2 255 542          |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                                                                                       | <b>79 672 968</b> | <b>8 161 786</b>   | <b>2 777 391</b>   | <b>-</b>         | <b>90 612 145</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                                      | <b>221 318</b>    | <b>(4 794 796)</b> | <b>(46 656)</b>    | <b>101 314</b>   | <b>(4 518 820)</b> |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, включая сделки типа «спот»</b>                                             | <b>403 808</b>    | <b>2 241 524</b>   | <b>(2 641 325)</b> | <b>-</b>         | <b>4 007</b>       |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>         | <b>625 126</b>    | <b>(2 553 272)</b> | <b>(2 687 981)</b> | <b>101 314</b>   | <b>(4 514 813)</b> |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

|                                                                                                                            | Рубли             | Доллары<br>США    | Евро             | Прочие<br>валюты   | Всего              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                              |                   |                   |                  |                    |                    |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                     | 7 328 625         | 1 959 089         | 1 229 629        | 316 975            | 10 834 318         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                               | 2 982 032         | -                 | -                | -                  | 2 982 032          |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                   | -                 | 31 110            | -                | -                  | 31 110             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка        | 466 037           | 91 086            | -                | -                  | 557 123            |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                 | 77 725 210        | 10 604 008        | 4 889 999        | -                  | 93 219 217         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                         | 8 663 475         | 1 791 654         | -                | -                  | 10 455 129         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                                      | 2 264 766         | 5 525 622         | -                | -                  | 7 790 388          |
| Прочие финансовые активы                                                                                                   | 310 107           | 3 296             | -                | -                  | 313 403            |
| <b>Всего финансовых активов</b>                                                                                            | <b>99 740 252</b> | <b>20 005 865</b> | <b>6 119 628</b> | <b>316 975</b>     | <b>126 182 720</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                       |                   |                   |                  |                    |                    |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 1 507 141         | -                 | -                | -                  | 1 507 141          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                     | 3 255 167         | 4 111 405         | 1 857 533        | 17 920             | 9 242 025          |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                               | 14 387 139        | -                 | -                | -                  | 14 387 139         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                          | 62 565 080        | 13 139 692        | 4 942 569        | 188 933            | 80 836 274         |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                           | 3 227 533         | 2 064 975         | -                | -                  | 5 292 508          |
| Выпущенные облигации                                                                                                       | 7 115 018         | -                 | -                | -                  | 7 115 018          |
| Субординированные депозиты                                                                                                 | 4 300 000         | -                 | -                | -                  | 4 300 000          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                            | 341 217           | 11 110            | 9 537            | -                  | 361 864            |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                                                                                       | <b>96 698 295</b> | <b>19 327 182</b> | <b>6 809 639</b> | <b>206 853</b>     | <b>123 041 969</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                                      | <b>3 041 957</b>  | <b>678 683</b>    | <b>(690 011)</b> | <b>110 122</b>     | <b>3 140 751</b>   |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, включая сделки типа «спот»</b>                                             | <b>936 245</b>    | <b>(286 728)</b>  | <b>472 225</b>   | <b>(1 121 742)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>         | <b>3 978 202</b>  | <b>391 955</b>    | <b>(217 786)</b> | <b>(1 011 620)</b> | <b>3 140 751</b>   |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

|                                                                 | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю     | 160 073                 | 94 069                  |
| 30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | (160 073)               | (94 069)                |
| 30% рост курса Евро по отношению к российскому рублю            | (86 102)                | (52 269)                |
| 30% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю        | 86 102                  | 52 269                  |

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями обязательств выполнении своих обязательств перед клиентами и контрагентами. Риск ликвидности возникает, в частности, при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа проводит постоянный мониторинг своей позиции по краткосрочной ликвидности с помощью специализированного программного обеспечения. Кроме того, на основании графика выплат Группа готовит прогноз ликвидности на более длительный период.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, кредитов других банков, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов, выданных банкам и прочим межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Величины поступления (выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

|                                                            | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>1 года   | Суммарная<br>величина<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                            |                                            |                      |                      |                       |                   |                                                         |                         |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов  | 151 000                                    | 7 821                | 67 636               | 106 015               | 1 620 667         | 1 953 139                                               | 1 630 500               |
| Средства, привлеченные от ПК<br>«АСВ»                      | -                                          | 69 303               | 37 764               | 76 357                | 31 032 521        | 31 215 945                                              | 27 059 945              |
| Текущие счета и депозиты<br>клиентов                       | 15 919 357                                 | 17 960 288           | 7 396 744            | 7 335 381             | 4 750 657         | 53 362 427                                              | 51 893 645              |
| Депозитные сертификаты и<br>векселя                        | 563 626                                    | 513 097              | 1 266 886            | 397 050               | 275 130           | 3 015 789                                               | 2 952 187               |
| Выпущенные облигации                                       | 54 818                                     | 517 710              | 445 286              | 154 358               | 13 080 424        | 14 252 596                                              | 4 819 380               |
| Прочие финансовые<br>обязательства                         | 252 684                                    | 277 595              | 117 963              | 1 385 145             | 222 155           | 2 255 542                                               | 2 255 542               |
| <b>Всего финансовых<br/>обязательств</b>                   | <b>16 941 485</b>                          | <b>19 345 814</b>    | <b>9 332 279</b>     | <b>9 454 306</b>      | <b>50 981 554</b> | <b>106 055 438</b>                                      | <b>90 611 199</b>       |
| <b>Забалансовые обязательства<br/>кредитного характера</b> | <b>18 937 219</b>                          | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>18 937 219</b>                                       | <b>18 937 219</b>       |

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

|                                                            | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>1 года   | Суммарная<br>величина<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансо-<br>вая<br>стоимость |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                            |                                            |                      |                      |                       |                   |                                                         |                              |
| Счета и депозиты банков и других<br>финансовых институтов  | 2 013 112                                  | 2 840 875            | 1 420 260            | 809 276               | 2 835 427         | 9 918 950                                               | 9 242 025                    |
| Кредиторская задолженность по<br>сделкам «РЕПО»            | 14 487 670                                 | -                    | -                    | -                     | -                 | 14 487 670                                              | 14 387 139                   |
| Текущие счета и депозиты клиентов                          | 20 431 102                                 | 6 993 262            | 8 081 924            | 43 365 651            | 8 556 367         | 87 428 306                                              | 80 836 274                   |
| Депозитные сертификаты и векселя                           | 1 683 170                                  | 1 505 403            | 80 254               | 779 785               | 1 458 494         | 5 507 106                                               | 5 292 508                    |
| Выпущенные облигации                                       | -                                          | 440 008              | 864 521              | 1 199 854             | 5 803 289         | 8 307 672                                               | 7 115 018                    |
| Субординированные депозиты                                 | -                                          | -                    | -                    | -                     | 7 928 356         | 7 928 356                                               | 4 300 000                    |
| Прочие финансовые обязательства                            | 104 400                                    | 28 387               | 127 809              | 29 886                | 71 382            | 361 864                                                 | 361 864                      |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                       | <b>38 719 454</b>                          | <b>11 807 935</b>    | <b>10 574 768</b>    | <b>46 184 452</b>     | <b>26 653 315</b> | <b>133 939 924</b>                                      | <b>121 534 828</b>           |
| <b>Забалансовые обязательства<br/>кредитного характера</b> | <b>32 072 195</b>                          | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>32 072 195</b>                                       | <b>32 072 195</b>            |

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В следующих далее таблицах финансовые активы и обязательства отражены в дисконтированных суммах. Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Следующие финансовые активы и обязательства представлены на основании ожидаемых потоков денежных средств:

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В нижеследующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

|                                                                                                                            | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет    | Без срока<br>погашения | Всего             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                              |                                            |                      |                       |                       |                   |                        |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                     | 15 114 295                                 | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | 15 114 295        |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                               | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 571 676                | 571 676           |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                   | -                                          | 7 819 729            | -                     | -                     | -                 | -                      | 7 819 729         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка        | 4 348                                      | -                    | -                     | -                     | -                 | 484                    | 4 832             |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                 | 1 530 598                                  | 2 076 092            | 7 730 142             | 13 865 009            | 9 678 640         | 17 659 451             | 52 539 932        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                         | -                                          | -                    | 944 078               | 5 047 342             | 3 695 578         | 1 665                  | 9 688 663         |
| Инвестиционная собственность                                                                                               | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 1 696 714              | 1 696 714         |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                  | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 1 584 266              | 1 584 266         |
| Текущие требования по налогу на прибыль                                                                                    | 65 956                                     | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | 65 956            |
| Прочие активы                                                                                                              | 645 730                                    | -                    | -                     | -                     | 561 601           | 469 159                | 1 676 490         |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                       | <b>17 360 927</b>                          | <b>9 895 821</b>     | <b>8 674 220</b>      | <b>18 912 351</b>     | <b>13 935 819</b> | <b>21 983 415</b>      | <b>90 762 553</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                       |                                            |                      |                       |                       |                   |                        |                   |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 946                                        | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | 946               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                     | 113 388                                    | -                    | 68 239                | 1 304 873             | 144 000           | -                      | 1 630 500         |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ»                                                                                         | -                                          | 69 303               | 114 121               | 151 470               | 26 725 051        | -                      | 27 059 945        |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                          | 9 214 814                                  | 10 475 279           | 17 783 639            | 4 650 078             | 9 769 835         | -                      | 51 893 645        |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                           | 571 122                                    | 509 839              | 1 629 984             | 228 969               | 12 273            | -                      | 2 952 187         |
| Выпущенные облигации                                                                                                       | -                                          | 537 617              | 362 569               | -                     | 3 919 194         | -                      | 4 819 380         |
| Прочие обязательства                                                                                                       | 370 485                                    | 277 595              | 1 503 108             | 222 155               | -                 | -                      | 2 373 343         |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                  | <b>10 270 755</b>                          | <b>11 869 633</b>    | <b>21 461 660</b>     | <b>6 557 545</b>      | <b>40 570 353</b> | <b>-</b>               | <b>90 729 946</b> |
| Разница между активами и обязательствами                                                                                   | 7 090 172                                  | (1 973 812)          | (12 787 440)          | 12 354 806            | (26 634 534)      | 21 983 415             | 32 607            |
| Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом                                                               | 7 090 172                                  | 5 116 360            | (7 671 080)           | 4 683 726             | (21 950 808)      | 32 607                 |                   |
| Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом                            | 8%                                         | 6%                   | -8%                   | 5%                    | -24%              | 0%                     |                   |

С целью покрытия коротких пассивов, Группа рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов. Руководство Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования. Кроме того, для управления разрывами ликвидности на сроке до одного месяца Банк имеет возможность осуществлять операции РЕПО с ЦБ РФ и контрагентами, имеющими высокие рейтинги кредитной устойчивости.

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В нижеследующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года.

|                                                                                                                            | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет    | Без срока<br>погашения | Всего              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                              |                                            |                      |                       |                       |                   |                        |                    |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                     | 9 830 619                                  | 1 003 699            | -                     | -                     | -                 | -                      | 10 834 318         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                               | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 2 982 032              | 2 982 032          |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                   | -                                          | 10 770               | 20 340                | -                     | -                 | -                      | 31 110             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка        | 393 509                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 163 614                | 557 123            |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                 | 8 618 806                                  | 8 125 778            | 37 049 835            | 27 456 313            | 11 968 485        | -                      | 93 219 217         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                         | 6 782 148                                  | 133 285              | 119 907               | 3 104 302             | 313 707           | 1 780                  | 10 455 129         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                                      | 14 663                                     | 1 186 648            | 45 298                | 5 458 267             | 1 085 512         | -                      | 7 790 388          |
| Инвестиции в ассоциированные компании                                                                                      | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 92 696                 | 92 696             |
| Инвестиционная собственность                                                                                               | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 3 586 872              | 3 586 872          |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                  | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 2 006 498              | 2 006 498          |
| Прочие активы                                                                                                              | 136 344                                    | 596 621              | 803 466               | 14 835                | -                 | -                      | 1 551 266          |
| Требования по отложенному налогу                                                                                           | -                                          | -                    | -                     | -                     | -                 | 986 634                | 986 634            |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                       | <b>25 776 089</b>                          | <b>11 056 801</b>    | <b>38 038 846</b>     | <b>36 033 717</b>     | <b>13 367 704</b> | <b>9 820 126</b>       | <b>134 093 283</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                       |                                            |                      |                       |                       |                   |                        |                    |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 55 681                                     | 1 451 460            | -                     | -                     | -                 | -                      | 1 507 141          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                     | 1 986 350                                  | 2 797 494            | 2 061 375             | 1 902 976             | 493 830           | -                      | 9 242 025          |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                               | 14 387 139                                 | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | 14 387 139         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                          | 20 393 581                                 | 6 885 396            | 46 089 213            | 7 463 018             | 5 066             | -                      | 80 836 274         |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                           | 1 682 785                                  | 1 478 250            | 815 188               | 1 281 849             | 34 436            | -                      | 5 292 508          |
| Выпущенные облигации                                                                                                       | -                                          | 426 835              | 1 991 554             | 4 093 049             | 603 580           | -                      | 7 115 018          |
| Субординированные депозиты                                                                                                 | -                                          | -                    | -                     | -                     | 4 300 000         | -                      | 4 300 000          |
| Прочие обязательства                                                                                                       | 104 399                                    | 62 615               | 317 709               | 68 154                | 3 228             | -                      | 556 105            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                  | <b>38 609 935</b>                          | <b>13 102 050</b>    | <b>51 275 039</b>     | <b>14 809 046</b>     | <b>5 440 140</b>  | -                      | <b>123 236 210</b> |
| Разница между активами и обязательствами                                                                                   | (12 833 846)                               | (2 045 249)          | (13 236 193)          | 21 224 671            | 7 927 564         | 9 820 126              | 10 857 073         |
| Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом                                                               | (12 833 846)                               | (14 879 095)         | (28 115 288)          | (6 890 617)           | 1 036 947         | 10 857 073             | -                  |
| Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом                            | -10%                                       | -11%                 | -21%                  | -5%                   | 1%                | 8%                     | -                  |

### Риск географической концентрации

Риск географической концентрации для Группы не является существенным, так как основная часть активов и обязательств Группы сосредоточена в Российской Федерации.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения сотрудниками Группы и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия; несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. Данные факторы, хотя и не влекут за собой неисполнение эмитентом обязательств, но способны вызвать задержку в выполнении обязательств. На данный момент операционные риски в Группе оцениваются как незначительные, т.к. информационные технологии и структура контроля за данными рисками находятся на высоком уровне. Сотрудники отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками, осуществляют функцию оценки, анализа и контроля принимаемого Группой операционного риска.

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Постоянное наращивание объема собственных средств (капитала) является одной из приоритетных целей Группы. Высокий уровень капитала повышает потенциальную конкурентоспособность Банка на рынке банковских услуг и обеспечивает поступательный рост активов, повышая привлекательность Банка со стороны текущих и потенциальных акционеров и инвесторов.

В 2015 году Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, на сумму 41 118 тыс. руб;
- была осуществлена выплата дивидендов акционерам Банка за 2014 год на сумму 50 055 тыс. руб.;
- снижение уставного капитала Банка до 1 рубля;
- списание обязательства по субординированным кредитам и направление их на погашение убытков текущего года.

По результатам проверки, проводимой АСВ в срок до 25 сентября 2015 года, Банку было предписано досоздать резервы на возможные потери по проблемным активам, что привело к снижению капитала Банка до отрицательного значения.

В рамках осуществления мер по финансовому оздоровлению Банка дальнейшая стратегия Банка в области управления капиталом будет определена планом финансового оздоровления Банка в рамках стратегии банковской группы ТКБ БАНК ПАО.

Инструменты (источники) основного (базового) капитала Банка: уставный капитал, эмиссионный доход, часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет и нераспределенная прибыль предшествующих лет – носят постоянный безвозвратный характер.

Инструменты основного (добавочного) капитала – Банком не используются для текущего управления капиталом.

Инструменты дополнительного капитала Банка: прирост стоимости имущества за счет переоценки, нераспределенная прибыль текущего года и заемные средства (привлеченные субординированные займы).

По состоянию на 1 января 2015 года Банком было привлечено четыре субординированных займа на общую сумму 4 300 000 тыс. руб., со следующими характеристиками:

- сумма займа 500 млн. руб. на срок 16 (Шестнадцать) лет, ставка 12,0% годовых, возврат займа – август 2024 года;
- сумма займа 1 800 млн. руб. на срок 12 (Двенадцать) лет, ставка 10,5% годовых, возврат займа – июнь 2024 года;
- сумма займа 1 000 млн. руб. на срок 12 (Двенадцать) лет, ставка 10,5% годовых, возврат займа – июнь 2025 года;
- сумма займа 1 000 млн. руб. на срок 8 (Восемь) лет, ставка 10,5% годовых, возврат займа – июнь 2021 года.

26 октября 2015 года приказом руководителя Временной администрации по управлению Банком № 119/1 на основании п. 16 Плана участия АСВ обязательства по субординированным займам были прекращены и направлены на погашение убытков текущего года.

### 33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

|                                                    | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Гарантии и аккредитивы                             | 17 813 056              | 24 348 265              |
| Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов | 2 320 405               | 7 851 610               |
| Резерв по выданным гарантиям и аккредитивам        | (1 196 242)             | (127 680)               |
|                                                    | <u>18 937 219</u>       | <u>32 072 195</u>       |

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

**Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке без оплаты существенных штрафов, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года:

|                           | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года       | 202 266                 | 318 445                 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 409 791                 | 598 456                 |
| Сроком более 5 лет        | 49 757                  | 132 141                 |
|                           | <b>661 814</b>          | <b>1 049 042</b>        |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2015 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 380 282 тыс. рублей (2014 год: 398 911 тыс. рублей).

**Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

**Незавершенные судебные разбирательства**

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. По состоянию на 31 декабря 2015 резервы на возможные потери по судебным разбирательствам созданы в размере 963 945 тыс. руб. (2014 год: нет).

**Налогообложение**

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

В ситуациях неопределенности Группа отразила оценочные обязательства по налогам, исходя из оценки руководством оттока ресурсов, который с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-

иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

#### **Депозитарные услуги**

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

#### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Группой и ее дочерними компаниями, являющимися ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном пояснении.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

|                                                                                                                                   | 31 декабря 2015 года             |                                                                     | 31 декабря 2014 года             |                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                   | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства</b>                                                                                     | <b>74 929</b>                    | <b>15 114 295</b>                                                   | <b>382 258</b>                   | <b>10 834 318</b>                                                   |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | 74 929                           |                                                                     | 382 258                          |                                                                     |
| <b>Инвестиции в зависимые компании</b>                                                                                            | -                                | -                                                                   | <b>28 010</b>                    | <b>92 696</b>                                                       |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | -                                |                                                                     | 28 010                           |                                                                     |
| <b>Кредиты, выданные клиентам (нетто)</b>                                                                                         | <b>1 501 756</b>                 | <b>52 539 932</b>                                                   | <b>630 815</b>                   | <b>93 219 217</b>                                                   |
| - акционеры                                                                                                                       | 1 148 503                        |                                                                     | 22 678                           |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                                                                | 7 161                            |                                                                     | 7 379                            |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | 346 092                          |                                                                     | 600 758                          |                                                                     |
| <b>Прочие активы</b>                                                                                                              | <b>10 051</b>                    | <b>1 676 490</b>                                                    | -                                | <b>1 535 935</b>                                                    |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | 10 051                           |                                                                     | -                                |                                                                     |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b> | -                                | <b>946</b>                                                          | <b>1 477 041</b>                 | <b>1 507 141</b>                                                    |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | -                                |                                                                     | 1 477 041                        |                                                                     |
| <b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>                                                                     | -                                | <b>1 630 500</b>                                                    | <b>703 041</b>                   | <b>9 242 025</b>                                                    |
| - зависимые компании                                                                                                              | -                                |                                                                     | 145 604                          |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | -                                |                                                                     | 557 437                          |                                                                     |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>                                                                                          | <b>421 519</b>                   | <b>51 893 645</b>                                                   | <b>718 820</b>                   | <b>80 836 274</b>                                                   |
| - акционеры                                                                                                                       | 19 460                           |                                                                     | 119 774                          |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                                                                | 108                              |                                                                     | 419 632                          |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | 401 951                          |                                                                     | 179 414                          |                                                                     |
| <b>Депозитные сертификаты и векселя</b>                                                                                           | <b>190 571</b>                   | <b>2 952 187</b>                                                    | <b>116 528</b>                   | <b>5 292 508</b>                                                    |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | 190 571                          |                                                                     | 116 528                          |                                                                     |
| <b>Субординированные депозиты</b>                                                                                                 | -                                | -                                                                   | <b>4 300 000</b>                 | <b>4 300 000</b>                                                    |
| - акционеры                                                                                                                       | -                                |                                                                     | 500 000                          |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                                                                        | -                                |                                                                     | 3 800 000                        |                                                                     |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В консолидированном о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

|                                                                                         | 2015 год                         |                                                                     | 2014 год                         |                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| <b>Процентные доходы</b>                                                                | <b>70 915</b>                    | <b>11 973 730</b>                                                   | <b>55 016</b>                    | <b>12 257 369</b>                                                   |
| - акционеры                                                                             | 14 644                           |                                                                     | 3 259                            |                                                                     |
| - зависимые компании                                                                    | -                                |                                                                     | 132                              |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                      | 3 207                            |                                                                     | 1 108                            |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                              | 53 054                           |                                                                     | 50 517                           |                                                                     |
| <b>Процентные расходы</b>                                                               | <b>(406 909)</b>                 | <b>(10 620 657)</b>                                                 | <b>(542 859)</b>                 | <b>(7 789 474)</b>                                                  |
| - акционеры                                                                             | (49 190)                         |                                                                     | (65 451)                         |                                                                     |
| - зависимые компании                                                                    | -                                |                                                                     | (14 723)                         |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                      | (9 402)                          |                                                                     | (13 568)                         |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                              | (348 317)                        |                                                                     | (449 117)                        |                                                                     |
| <b>Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>                  | <b>-</b>                         | <b>(31 369 429)</b>                                                 | <b>(37 502)</b>                  | <b>(223 461)</b>                                                    |
| - акционеры                                                                             | -                                |                                                                     | 2                                |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                      | -                                |                                                                     | 3                                |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                              | -                                |                                                                     | (37 507)                         |                                                                     |
| <b>Комиссионные доходы</b>                                                              | <b>3 090</b>                     | <b>1 554 322</b>                                                    | <b>1 712</b>                     | <b>1 585 335</b>                                                    |
| - акционеры                                                                             | 1 163                            |                                                                     | 325                              |                                                                     |
| - зависимые компании                                                                    | -                                |                                                                     | -                                |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                      | 741                              |                                                                     | 85                               |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                              | 1 186                            |                                                                     | 1 302                            |                                                                     |
| <b>Чистый убыток от операций с иностранной валютой</b>                                  | <b>(716 479)</b>                 | <b>(352 426)</b>                                                    | <b>(1 470 854)</b>               | <b>(580 430)</b>                                                    |
| - акционеры                                                                             | (4 656)                          |                                                                     | (9)                              |                                                                     |
| - зависимые компании                                                                    | -                                |                                                                     | (20 997)                         |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                      | (54 643)                         |                                                                     | (173)                            |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                              | (657 180)                        |                                                                     | (1 449 675)                      |                                                                     |
| <b>Прочие доходы</b>                                                                    | <b>4 305 405</b>                 | <b>4 513 095</b>                                                    | <b>5 728</b>                     | <b>131 012</b>                                                      |
| - акционеры                                                                             | 500 007                          |                                                                     | 5                                |                                                                     |
| - ключевой управленческий персонал                                                      | 63                               |                                                                     | 2                                |                                                                     |
| - прочие связанные стороны                                                              | 3 805 335                        |                                                                     | 5 721                            |                                                                     |
| <b>Общехозяйственные и административные расходы за минусом вознаграждения персонала</b> | <b>-</b>                         | <b>(2 279 330)</b>                                                  | <b>(76 422)</b>                  | <b>(2 378 239)</b>                                                  |
| - прочие связанные стороны                                                              | -                                |                                                                     | (76 422)                         |                                                                     |
| <b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>                              | <b>(72 281)</b>                  | <b>(1 514 600)</b>                                                  | <b>(78 299)</b>                  | <b>(1 520 421)</b>                                                  |
| - краткосрочные вознаграждения                                                          | (72 281)                         |                                                                     | (78 299)                         |                                                                     |
| - выплаты на основе долевых инструментов                                                | -                                |                                                                     | -                                |                                                                     |

**35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ**

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, за исключением производных финансовых инструментов, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, поскольку указанные ценные бумаги являются некотируемыми и их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках и других финансовых институтах, а также финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой совпадает с их балансовой стоимостью.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Группы, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости:

|                                                          | 31 декабря 2015 года |                        | 31 декабря 2014 года |                        |
|----------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                                          | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Кредиты, выданные клиентам                               | 52 539 932           | 52 539 932             | 93 219 217           | 87 939 572             |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                    | -                    | -                      | 7 790 388            | 7 650 569              |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 7 819 729            | 7 819 729              | 31 110               | 31 110                 |
| <b>Всего</b>                                             | <b>60 359 661</b>    | <b>60 359 661</b>      | <b>101 040 715</b>   | <b>95 621 251</b>      |
| Срочные депозиты клиентов                                | 48 747 493           | 48 747 493             | 66 982 708           | 65 572 185             |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 19 267 356           | 19 267 356             | 7 723 786            | 7 373 564              |
| Депозитные сертификаты и векселя                         | 2 952 187            | 2 952 187              | 5 292 508            | 5 325 703              |
| Выпущенные облигации                                     | 4 819 380            | 4 819 380              | 7 115 018            | 7 102 639              |
| Субординированные депозиты                               | -                    | -                      | 4 300 000            | 4 510 881              |
| <b>Всего</b>                                             | <b>75 786 416</b>    | <b>75 786 416</b>      | <b>91 414 020</b>    | <b>89 884 972</b>      |

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке оценка этих инструментов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынке, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

|                                                                                                                                  | Рыночные<br>котировки<br>(Уровень 1) | Методы<br>оценки,<br>основанные на<br>наблюдаемых<br>рыночных<br>данных<br>(Уровень 2) | Всего             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                           | -                                    | 15 114 295                                                                             | 15 114 295        |
| Счета и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах                                                                      | -                                    | 7 819 729                                                                              | 7 819 729         |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка        | 484                                  | 4 348                                                                                  | 4 832             |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                       | -                                    | 52 539 932                                                                             | 52 539 932        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи                                                                            | 9 688 663                            | -                                                                                      | 9 688 663         |
| Прочие финансовые активы                                                                                                         | -                                    | 354 198                                                                                | 354 198           |
| <b>Всего финансовых активов</b>                                                                                                  | <b>9 689 147</b>                     | <b>75 832 502</b>                                                                      | <b>85 521 649</b> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по<br>справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка | -                                    | 946                                                                                    | 946               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых<br>институтов                                                                        | -                                    | 1 630 500                                                                              | 1 630 500         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                | -                                    | 51 893 645                                                                             | 51 893 645        |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                                 | -                                    | 2 952 187                                                                              | 2 952 187         |
| Выпущенные облигации                                                                                                             | -                                    | 4 819 380                                                                              | 4 819 380         |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                                  | -                                    | 2 255 542                                                                              | 2 255 542         |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                                                                                             | <b>-</b>                             | <b>63 552 200</b>                                                                      | <b>63 552 200</b> |

# АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

## ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

|                                                                                                                                  | Рыночные<br>котировки<br>(Уровень 1) | Методы<br>оценки,<br>основанные на<br>наблюдаемых<br>рыночных<br>данных<br>(Уровень 2) | Всего              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства<br>Счета и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах                            | -                                    | 10 834 318                                                                             | 10 834 318         |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка        | -                                    | 31 110                                                                                 | 31 110             |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                       | 382 669                              | 174 454                                                                                | 557 123            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи                                                                            | -                                    | 87 939 572                                                                             | 87 939 572         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                                            | 10 453 349                           | 1 780                                                                                  | 10 455 129         |
| Прочие финансовые активы                                                                                                         | 7 650 569                            | -                                                                                      | 7 650 569          |
|                                                                                                                                  | -                                    | 313 403                                                                                | 313 403            |
| <b>Всего финансовых активов</b>                                                                                                  | <b>18 486 587</b>                    | <b>99 294 637</b>                                                                      | <b>117 781 224</b> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по<br>справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка | -                                    | 1 507 141                                                                              | 1 507 141          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых<br>институтов                                                                        | -                                    | 7 373 564                                                                              | 7 373 564          |
| Кредиторская задолженность по сделкам<br>«РЕПО»                                                                                  | -                                    | 14 387 139                                                                             | 14 387 139         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                | -                                    | 79 425 751                                                                             | 79 425 751         |
| Депозитные сертификаты и векселя                                                                                                 | -                                    | 5 325 703                                                                              | 5 325 703          |
| Выпущенные облигации                                                                                                             | -                                    | 7 102 639                                                                              | 7 102 639          |
| Субординированные депозиты                                                                                                       | -                                    | 4 510 881                                                                              | 4 510 881          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                                  | -                                    | 361 864                                                                                | 361 864            |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                                                                                             |                                      | <b>119 994 682</b>                                                                     | <b>119 994 682</b> |

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 февраля 2016 года временная администрация Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия), которые будут осуществлять свою деятельность в интересах основного акционера. В соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 27 февраля 2016 года считается датой приобретения контроля над АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерними организациями.

В январе – марте 2016 года произошло закрытие семи дополнительных офисов АКБ Инвестторгбанк (ПАО): Дополнительный офис «Савеловский» г. Москвы, Дополнительный офис «Шуйский» Вознесенского филиала, Дополнительный офис «Энгельский» Саратовского филиала, Дополнительный офис «Димитровский» Самарского филиала, Дополнительный офис «Никольский» Кинешемского филиала, Дополнительный офис «Каменский» и «Сердобский» Пензенского филиала, а также двух операционных офисов: Операционный офис «Брянский» Воронежского филиала и Операционный офис «Выборгский» Балтийского филиала. В марте 2016 года произошло закрытие четырех филиалов: Пермский, Воронежский, Уральский, Ярославский.

Сокращение региональной сети Банка связано с оптимизацией деятельности структурных подразделений в целях сокращения административно- хозяйственных расходов. Указанная информация относится к некорректирующим событиям после отчетной даты.

В срок до 1 октября 2025 года запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО.

