

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК (ООО)**

Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
*За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.*

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупных доходах	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в других банках	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность	32
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
9. Основные средства и нематериальные активы	37
10. Прочие активы	38
11. Средства банков и средства клиентов	38
12. Прочие обязательства	39
13. Доли участников Банка	39
14. Прочие фонды	40
15. Процентные доходы и расходы	40
16. Комиссионные доходы и расходы	40
17. Административные и прочие операционные расходы	41
18. Налог на прибыль	41
19. Дивиденды	43
20. Управление финансовыми рисками	43
21. Управление капиталом	50
22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	50
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
24. Операции со связанными сторонами	52
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	53

Исх. № 622 от 25.04.16

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности  
«Коммерческий Индо Банк»  
Общество с ограниченной ответственностью  
за 2015 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам «Коммерческий Индо Банк» ООО

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование:** «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью («Коммерческий Индо Банк» ООО)

**Государственный регистрационный номер:** 1037711012998

**Место нахождения:** Российская Федерация, 109147, г. Москва, Марксистская ул., д. 16

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734

**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ):** 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческий банк «Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк), состоящей из:

- Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

## **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

## **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные в п. 2 примечаний относительно особенностей экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Мы не исключаем того, что указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, будут продолжать оказывать влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

## **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 Банком 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 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

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 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В соответствии с Письмом Банка России от 28.09.2015 года «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» № 01-41-1/8458 при расчете норматива Н6 Банк применил курс доллара США по отношению к рублю - 55 рублей.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том

отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) В нарушение требований Банка России в течение 2015 года в Банке фактически отсутствовало подразделение управления рисками.

б) Банком не обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Политика в области оплаты труда не утверждена Советом Директоров Банка.

в) В нарушение требований Банка России в составе Совета Директоров Банка отсутствует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров по вопросам системы оплаты труда.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора  
действует на основании доверенности №02-01-1506127  
от 23.06.2015 сроком до 30.06.2016



Н.Е. Борзова

«25» апреля 2016г.

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

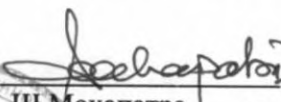
Наименование статьи	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	71 091	78 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 309	2 490
Средства в других банках	6	2 235 712	1 018 492
Кредиты и дебиторская задолженность	7	109 452	155 264
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	8	4 233 698	3 178 924
Основные средства	9	2 525	2 426
Отложенный налоговый актив	20	274 884	143 504
Прочие активы	10	11 412	16 951
<b>Итого активов</b>		<b>6 943 083</b>	<b>4 596 964</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	4 189 832	3 180 229
Средства клиентов	11	767 589	303 859
Прочие обязательства	13	4 422	1 369
Текущие обязательства по налогу на прибыль		789	789
Отложенное налоговое обязательство	21	429 188	284 771
<b>Итого обязательств</b>		<b>5 391 820</b>	<b>3 771 017</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(462 387)	(879 432)
Нераспределенная прибыль		898 383	590 112
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 551 263</b>	<b>825 947</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>6 943 083</b>	<b>4 596 964</b>

Президент

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

  
С.Л.Бхатти

  
Ш.Мохапатра

  
А.В. Алексеева

25 января 2016



**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК (ООО)**

**Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

*(в тысячах рублей)*

Наименование статьи	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	431 991	276 232
Процентные расходы	15	(61 892)	(35 346)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>370 099</b>	<b>240 886</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	11 360	(4 241)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>381 459</b>	<b>236 645</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-	727
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(9 727)	(128)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 351	4 308
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6 426	42 697
Комиссионные доходы	16	14 826	2 866
Комиссионные расходы	16	(3 109)	(2 086)
Изменение резерва на возможные потери по обязательствам условного характера и прочие резервы	5,10,25	(5)	-
Прочие операционные доходы	18	4	24
<b>Чистые доходы</b>		<b>398 225</b>	<b>285 053</b>
Административные и прочие операционные расходы	17	(67 630)	(56 157)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>330 595</b>	<b>228 896</b>
Расходы по налогу на прибыль	18	(22 324)	(150 587)
<b>Прибыль за период</b>		<b>308 271</b>	<b>78 309</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		417 045	(804 684)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(83 409)	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>333 636</b>	<b>(804 684)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>641 907</b>	<b>(726 375)</b>

Президент

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

С.Л.Бхатти

Ш.Мохapatра

А.В. Алексеева

25 апреля 2016г





«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентный и комиссионный доход		432 988	249 852
Процентный и комиссионный расход		(49 684)	(28 737)
Доходы от операций с иностранной валютой		8 351	4 308
Прочие операционные доходы		4	24
Уплаченные операционные расходы		(66 248)	(55 273)
Уплаченный налог на прибыль		(9 287)	(9 194)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>316 124</b>	<b>160 980</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 819)	(1 002)
Чистый (прирост) / снижение прирост по средствам в других банках		(1 088 075)	(375 918)
Чистый (прирост) / снижение прирост по кредитам и дебиторской задолженности		62 135	109 564
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		2 277	64 191
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		54 692	31 275
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		344 679	73 651
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		3 013	(7)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(306 974)</b>	<b>62 734</b>
<b>Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"</b>			
Приобретение основных средств		264 697	(49 874)
Выручка от реализации основных средств и материальных запасов		(777)	(193)
		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>263 920</b>	<b>(50 067)</b>
Взносы участника в уставный капитал		-	-
Выплаченные дивиденды		-	(44 611)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(44 611)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		35 232	52 252
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(7 822)</b>	<b>20 308</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>78 913</b>	<b>58 605</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>71 091</b>	<b>78 913</b>

Президент

С.Л.Бхатта



Заместитель Президента

Ш.Мохapatра

Главный бухгалтер

А.В. Алексеева

25 апреля 2016

Примечания № 1-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

Отчет об изменениях в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах рублей)

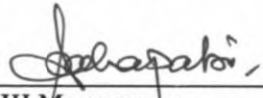
Наименование статьи	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого Собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2013	1 115 267	(74 748)	556 414	1 596 933
Выплаченные дивиденды	-	-	(44 611)	(44 611)
Совокупный доход за 2014 год	-	(804 684)	78 309	(726 375)
Остаток на 31 декабря 2014	1 115 267	(879 432)	590 112	825 947
Совокупный доход за 2015 год	-	417 045	308 271	725 316
Остаток на 31 декабря 2015	1 115 267	(462 387)	898 383	1 551 263

Президент

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

  
С.Л.Бхатти

  
Ш.Мохapatра

  
А.В. Алексеева

25 апреля 2016



## **1. Основная деятельность Банка**

«Коммерческий Индо Банк» (ООО) (далее – Банк) – кредитная организация, созданная в форме Общества с Ограниченной Ответственностью.

20 января 2014г. Банк закончил процедуру смены наименования. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.

Место нахождения Банка: г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (доля государства в уставном капитале – 61,37%) и Канара банка (доля государства в уставном капитале – 66,30%).

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60,00%. Государственный Банк Индии – крупнейший индийский коммерческий банк, осуществляющий свою деятельность во всех сферах финансово-банковской деятельности.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) регистрационный номер №3446 и проводит следующие банковские операции в рублях и иностранных валютах:

-привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

-куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-выдачу банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банком выполняются функции агента валютного контроля при осуществлении организациями валютных операций и исполняющего банка при аккредитивной форме расчетов между клиентами.

Валюта представления отчетности: данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»).

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

В 2015 году значительное снижение цен на нефть, девальвация рубля, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014 году, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Наблюдался спад деловой активности на фоне ускорившейся инфляции, характеризующийся снижением валового национального продукта. Будущее экономическое

развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем."

#### *Инфляция*

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

#### *Валютные операции и валютный контроль*

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными с 1 января 2015 года:

**Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Программы 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 организациям 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. Руководство не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).** Улучшения представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы»; Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организации управляющей организацией за оказанные услуги.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).** Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, 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 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самогосовместного предпринимательства.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации 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 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

#### **Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк не принял 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 через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки 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 организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые 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. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен 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 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 организации 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям 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 в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данный новый стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ранее применявшихся ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие тарифного регулирования представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 - «Учет приобретений 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). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - «Разъяснение допустимых методов амортизации»** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, 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. Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого

происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 - «Сельское хозяйство: Плодовые культуры»** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»** (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (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, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 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 «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия



включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

**«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом; и (б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносят из МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать все договоры аренды как договоры операционной или финансовой аренды и вести учет этих двух видов аренды по-разному. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017**

года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об

объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до

текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыли и убытки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
  - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
  - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе, то есть в течение шести месяцев и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента,

результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;



в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Векселя приобретенные**

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

#### **4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.12. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.13. Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, определенных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

#### **4.14. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования

амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### **4.15. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

#### **4.16. Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской

задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

#### **4.17. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.) Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках

как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.19. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная

сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.20. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.21. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом,

финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.22. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием

данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### **4.23. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

(Отчеты о совокупных доходах и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; отчеты о финансовом положении переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.)

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в составе прибыли или убытка.

#### **4.24. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

#### **4.26. Операции со связанными сторонами**

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

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Наличные средства	23 125	3 564
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	38 441	18 445
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, в том числе:	3 332	300
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 332	300
Корреспондентские счета в банках нерезидентах, в том числе:	6 193	56 604
С кредитным рейтингом ВВВ-	6 193	56 604
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>71 091</b>	<b>78 913</b>

Банк осуществляет расчеты в валюте РФ через корреспондентский счет, открытый в Банке России. Расчеты в валюте РФ и в иностранной валюте осуществляются через счета НОСТРО, открытые в ОАО «ВТБ», АК «Сбербанк» ОАО, АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК». Расчеты в иностранных валютах осуществляются через счета НОСТРО, открытые в STATE BANK OF INDIA – участнике Банка.

Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на 31.12.2014 года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Рейтинги приведены по международной шкале Standard&Poors и Fitch. Если у контрагента имеется рейтинг, присвоенный другим рейтинговым агентством, то для определения рейтинга для целей данного пояснения используется таблица соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации.

#### **6. Средства в других банках**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Текущие кредиты и депозиты, том числе:	2 235 712	1 018 492
В банках Российской Федерации с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 632 473	1 018 492
В банках нерезидентах с кредитным рейтингом ВВВ-	503 212	-
Депозиты в Банке России	100 027	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 235 712</b>	<b>1 018 492</b>

Резерв под обесценение средств в других банках в 2015 и 2014 годах не создавался.



По состоянию за 31 декабря 2015 года из общей суммы средств в других банках 22,5% или 503 212 тыс. рублей размещены банках участниках (за 31 декабря 2014 года кредиты и депозиты в банках участниках отсутствовали).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года в сумме 2 235 712 тыс. рублей и за 31 декабря 2013 года в сумме 1 018 492 тыс. рублей показал, что представленные выше средства в других банках являются текущими.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
<b>Текущие кредиты и дебиторская задолженность:</b>	<b>109 452</b>	<b>166 624</b>
Корпоративные кредиты	76 444	135 258
Кредиты сотрудникам	478	0
Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	32 530	31 366
Дебиторская задолженность	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>(11 360)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение кредитов</b>	<b>109 452</b>	<b>155 264</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	(11 059)	-	-	(301)	(11 360)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	11 059	-	-	301	11 360
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	Итого
--	-----------------------	---------------------------	---------------------	--	-------

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

*(в тысячах рублей)*

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	(5 341)	-	-	(176)	(5 517)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(5 718)	-	-	(125)	(5 843)
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(11 059)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(301)</b>	<b>(11 360)</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	50 000	45,68	-	-
Производственная деятельность	-	-	56 258	33,77
Строительная деятельность	-	-	-	-
Управление недвижимостью	26 444	24,16	29 000	17,40
Прочие виды деятельности, в т.ч. лизинг	-	-	50 000	30,01
Физические лица	33 008	30,16	31 366	18,82
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>109 452</b>	<b>100,00</b>	<b>166 624</b>	<b>100,00</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>		<b>(11 360)</b>	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>109 452</b>		<b>155 264</b>	

На 31 декабря 2015 года Банк не имеет заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 10% от собственного капитала Банка (на 31 декабря 2014 года Банк не имеет заемщиков свыше 10% от собственного капитала Банка).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Кредиты сотрудникам</i>	<i>Кредиты прочим физическим лицам-нерезидентам</i>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	478	21 068	21 546
Кредиты обеспеченные	76 444	-	-	11 462	87 906
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>76 444</b>	<b>-</b>	<b>478</b>	<b>32 530</b>	<b>109 452</b>

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

Банком получены следующие основные виды обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товаров в обороте, поручительства и др.;

- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля.

В Банке Руководителем кредитного подразделения осуществляется мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

*(в тысячах рублей)*

соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Кредиты сотрудникам</i>	<i>Кредиты прочим физическим лицам</i>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	-	18 738	18 738
Кредиты обеспеченные	135 258	-	-	12 628	147 886
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>135 258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 366</b>	<b>166 624</b>

Информация, отражающая характер и забалансовую стоимость полученного обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года (и за 31 декабря 2014 года), представлена в следующей ниже таблице.

<b>Наименование вида обеспечения</b>	<b>Общая стоимость полученного обеспечения, тыс.руб.</b>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Залог имущества, имущественных прав и товаров в обороте и прочее	178 604	169 061
Залог недвижимости	1 236 610	63 465
Залог оборудования (предметов лизинга)	-	196 941
<b>ИТОГО</b>	<b>1 415 214</b>	<b>429 467</b>

Произведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым была допущена просрочка, и справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

<i>Анализ кредитного качества за 31.12.2015 г.</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Кредиты сотрудникам</i>	<i>Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам</i>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные	76 444	-	478	21 438	98 360
Кредиты, пересмотренные в 2015 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>76 444</b>	<b>-</b>	<b>478</b>	<b>21 438</b>	<b>98 360</b>

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

*(в тысячах рублей)*

Необесцененные кредиты, по которым была допущена просрочка	-	-	-	11 092	11 092
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	-	-	<b>11 092</b>	<b>11 092</b>
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО:</b>	<b>76 444</b>	-	<b>478</b>	<b>32 530</b>	<b>109 452</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

<i>Анализ кредитного качества за 31.12.2014г.</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Кредиты сотрудникам</i>	<i>Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам</i>	<i>Итого</i>
Текущие и индивидуально необесцененные	-	-	-	28 816	28 816
Кредиты, пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-	-	-	<b>28 816</b>	<b>28 816</b>
Необесцененные кредиты, по которым была допущена просрочка	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	<b>135 258</b>	-	-	<b>2 550</b>	137 808
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>135 258</b>	-	-	<b>2 550</b>	<b>137 808</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>135 258</b>	-	-	<b>31 366</b>	<b>166 624</b>

Кредитное качество кредитов и дебиторской задолженности, в соответствии с методикой ЦБ РФ для определения категорий качества финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:	<b>109 452</b>	-	-	-	<b>109 452</b>
Корпоративные кредиты	76 444	-	-	-	76 444
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Кредиты сотрудникам	478	-	-	-	478
Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	32 530	-	-	-	32 530

Кредитное качество кредитов и дебиторской задолженности, в соответствии с методикой ЦБ РФ для определения категорий качества финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:	<b>28 803</b>	<b>30 790</b>	<b>107 031</b>	-	<b>166 624</b>
Корпоративные кредиты	-	29 000	106 258	-	135 258

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Кредиты сотрудникам	-	-	-	-	-
Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	28 803	1 790	773	-	31 366

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

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

	2015	2014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Облигации российских кредитных организаций и корпораций	3 028 560	2 575 323
Долговые обязательства РФ	1 667 525	1 483 033
Переоценка долговых обязательств	(462 387)	(879 432)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4 233 698</b>	<b>3 178 924</b>

Все долговые финансовые активы, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года являются текущими и необесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имеет просроченных и просроченных, но не обесцененных долговых ценных бумаг, а также долговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 20.

**9. Основные средства**

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Прочее	Итого
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
на 31 декабря 2013 года	2 951	62	72	3 085
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 31 декабря 2013 года	7 553	1 561	243	9 357
Поступления	210	-	-	210
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	7 763	1 561	243	9 567
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 31 декабря 2013 года	(4 645)	(1 499)	(171)	(6 315)
Амортизационные отчисления	(757)	(62)	(34)	(853)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	(5 402)	(1 561)	(205)	(7 168)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
на 31 декабря 2014 года	2 361	-	38	2 399
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 31 декабря 2014 года	7 763	1 561	243	9 567
Поступления	414	-	313	727
Выбытия	(1 674)	-	(129)	(1803)
Остаток на 31 декабря 2015 года	6 503	1 561	427	8 491
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 31 декабря 2014 года	(5 402)	(1 561)	(205)	(7 168)
Амортизационные отчисления	(638)	-	(40)	(678)
Выбытия	1 674	-	129	1803

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(4 366)</b>	<b>(1 561)</b>	<b>(116)</b>	<b>(6 043)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 137</b>	<b>-</b>	<b>311</b>	<b>2 448</b>

**10. Прочие активы**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 476	10 652
Предоплаты, в том числе переплаты к возврату по налогам и сборам	7936	6 299
Требования к третьим сторонам	8	3
Резерв на возможные потери под прочие активы	(8)	(3)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 412</b>	<b>16 951</b>

Изменение резервов на возможные потери под прочие активы представлено в следующей таблице.

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Резерв на возможные потери под прочие активы на 1 января	(3)	(2)
Списание за год	-	-
Восстановление резерва (отчисления в резерв) на возможные потери под прочие активы в течение года	(5)	(1)
<b>Итого резерв на возможные потери под прочие активы за 31 декабря</b>	<b>(8)</b>	<b>(3)</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

**11. Средства других банков и Средства клиентов**

*Средства других банков:*

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корреспондентские счета	46 512	42 122
Текущие срочные депозиты и кредиты	4 143 320	3 138 107
<b>Итого средств других банков</b>	<b>4 189 832</b>	<b>3 180 229</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года 4 189 832 тыс. руб. или 100,00% от общей суммы средств других банков привлечены от банков участников. По состоянию за 31 декабря 2014 года 3 180 229 тыс. руб. или 100,00% от общей суммы средств других банков привлечены от банков участников.

*Средства клиентов:*

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Средства юридических лиц, в том числе:	767 589	303 589
- текущие/расчетные счета	163 040	133 481
- срочные депозиты	245 520	158 142
- гарантийные депозиты по выданным банковским гарантиям	359 029	12 236
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>767 589</b>	<b>303 859</b>

На 31 декабря 2015 года Банк имеет 2 клиентов с совокупными остатками свыше 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2014 года – 1 клиента с совокупными остатками свыше 10% собственного капитала Банка). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 485

**«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

099 тыс. рублей, или 63,20% средств клиентов (на 31 декабря 2014 года- 116 128 тыс. рублей, или 38,22% средств клиентов).

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 767 589 тысячу рублей (31 декабря 2013 года: 303 859 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**12. Прочие обязательства**

	2015	2014
Комиссионные доходы к получению	2 291	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	383	40
Расчеты	1 748	1 329
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 422</b>	<b>1 369</b>

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

**13. Доли участников Банка**

На 31 декабря 2015 и 2014 года собственный капитал Банка составляют:

	2015	2014
Собственный капитал, приходящийся на Государственный банк Индии (State Bank of India)	930 758	495 568
Собственный капитал, приходящийся на Канара банк (Canara Bank)	620 505	330 379
<b>Итого собственный капитал Банка</b>	<b>1 551 263</b>	<b>825 947</b>

Структура собственного капитала представлена в следующей таблице.

	2015	2014
Уставный капитал	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	(462 387)	(879 432)
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	898 383	590 112
<i>прошлых лет</i>	<i>590 112</i>	<i>511 803</i>
<i>за отчетный период</i>	<i>308 271</i>	<i>78 309</i>
<b>Итого собственный капитал Банка</b>	<b>1 551 263</b>	<b>825 947</b>

Банк является обществом с ограниченной ответственностью.

Информация о номинальной стоимости долей представлена в таблице:

	2015	2014
Государственный банк Индии (State Bank of India)	669 160	669 160
Канара банк (Canara Bank)	446 107	446 107
<b>Итого Уставный капитал</b>	<b>1 115 267</b>	<b>1 115 267</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014

года участнику Государственный банк Индии (State Bank of India) принадлежит 60% голосов, участнику Канара банк (Canara Bank) принадлежит 40% голосов.

#### 14. Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или переводить прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль кредитной организации в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составила 310 482 тыс. рублей (2014 г.: 76 131 тыс. рублей).

При этом 15 524 тыс. рублей (2014г.: 3 807 тыс. рублей) из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### 15. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	158 216	60850
Кредиты и дебиторская задолженность	14 655	25 366
По долговым обязательствам	259 120	190 016
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>431 991</b>	<b>276 232</b>
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(56 407)	(32 604)
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(5 485)	(2 742)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(61 892)</b>	<b>(35 346)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>370 099</b>	<b>240 886</b>

#### 16. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	2 824	1 997
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	735	485
Комиссия по выданным гарантиям	10 666	284
Комиссия по документарным операциям	447	14
Прочие	154	86
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>14 826</b>	<b>2 866</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(746)	(213)
Комиссия за услуги платежных систем	(481)	(530)
Комиссия за услуги сторонних депозитариев	(1 818)	(1 343)
Прочие	(64)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 109)</b>	<b>(2 086)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11 717</b>	<b>780</b>



**17. Административные и прочие операционные расходы**

	2015	2014
Расходы на персонал	(33 028)	(29 498)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(13 251)	(10 113)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(8 223)	(6 473)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 741)	(2 844)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 113)	(2 708)
Амортизация основных средств	(678)	(853)
Расходы по страхованию	(803)	(612)
Расходы на аудит и публикацию	(1 267)	(1 176)
Расходы на подготовку и подбор персонала	(325)	(269)
Расходы на служебные командировки	(470)	(195)
Расходы на перевод документов и услуги нотариусов	(482)	(354)
Расходы на периодические издания	(147)	(159)
Прочие	(2 102)	(903)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(67 630)</b>	<b>(56 157)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд Обязательного Медицинского Страхования Российской Федерации в размере 4 244 тысяч рублей (2014г.: 3 454 тысячи рублей).

**18. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(9 287)	(9 287)
Изменения отложенного налогообложения	(13 037)	(141 300)
<b>(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(22 324)</b>	<b>(150 587)</b>
Отложенное налогообложение, отраженное непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах и в капитале, связанное с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(83 409)	-

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20%. Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года, налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Налоговая база по ценным бумагам, принадлежащим банку, будет сформирована в момент реализации или окончательного погашения бумаг в будущих периодах. Поэтому возникают налогооблагаемые временные разницы, рассчитываемые как разница между выручкой, которая будет получена от реализации/ погашения в будущем, и стоимостью приобретения. Данные налогооблагаемые временные разницы возникают у банка по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте и приобретенным в 2010- 2013 годах, когда курс доллара США по отношению к рублю находился в диапазоне от 27,91 руб. до 33,12 руб. за 1 доллар. В связи со значительным ростом курса доллара США в течение 2014-2015 годов прогнозируется при реализации/погашении ценных бумаг большой объем налоговой базы за счет значительного превышения выручки по текущему курсу над себестоимостью, рассчитанной по курсу на дату приобретения ценных бумаг. Налогооблагаемые временные разницы, возникающие за счет разных правил признания в налоговом и бухгалтерском учете результатов переоценки актива, номинированного в иностранной валюте, по курсу доллара США составляют за 31.12.2015г.

сумму 2 145 940 тыс. рублей. 20% от суммы налогооблагаемых временных разниц составляют Отложенные налоговые обязательства, а именно 429 188 тыс. руб.

Несмотря на то, что по бухгалтерскому учету банк является прибыльной кредитной организацией, в связи со сложившейся структурой активов банка и динамикой курса доллара США на внутреннем валютном рынке, налоговая база по налогу на прибыль отсутствует, при этом банк формирует перенесенные на будущее убытки, которые он сможет использовать в течение 10 лет с момента их формирования.

Убыток, согласно данным налоговой декларации по налогу на прибыль за 2015г., сложился в основном в результате следующих корректировок бухгалтерской прибыли:

1) сумма процентных доходов по облигациям федерального займа в сумме 61 910 тыс. руб. исключена из налоговой базы в связи с отдельным порядком уплаты налога на прибыль по данному виду доходов (15%). Налог уплачивался отдельно в сумме 9 287 тыс. руб.

2) Налоговым Кодексом РФ предусмотрено исключение из общей суммы положительной и отрицательной курсовой разницы, сформированной банком по итогам переоценки всех счетов баланса в иностранной валюте, курсовой разницы, возникающей от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте. Так за 2015г. из общей суммы доходов от переоценки исключена сумма положительной переоценки ценных бумаг номинированных в иностранной валюте в размере 5 681 761 тыс. руб. Из общей суммы расходов от переоценки исключена сумма отрицательной переоценки ценных бумаг номинированных в иностранной валюте в сумме 4 783 903 тыс. руб. Таким образом, из налоговой базы исключены нетто- положительные переоценки в сумме 897 858 тыс. руб.

Не являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, в 2015г. банк формировал отдельную налоговую базу по операциям с ценными бумагами. Согласно налоговым регистрам налоговая база по этим операциям составила 146 056 тыс. руб., и включена банком в общую налоговую базу.

Также налоговую базу корректируют прочие учитываемые отдельно доходы и расходы, например: купонный доход, включаемый в расчет финансового результата от реализации ценных бумаг; финансовые результаты от реализации ценных бумаг; дисконты, не принимаемые в увеличение налоговой базы; арендная плата за жилые помещения, арендуемые для сотрудников банка, согласно заключенным с ними трудовым договорам, не принимаемые в уменьшение налоговой базы, и прочие.

Ниже представлены компоненты налогового убытка за 2015 и 2014г.:

	2015	2014
Бухгалтерская прибыль	324 040	217 133
Исключаемые нетто- положительные переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	(897 858)	(1 321 595)
Сумма процентных доходов по облигациям федерального займа, облагаемая по ставке 15%	(61 910)	(61 910)
Прибыль по операциям с ценными бумагами, рассчитываемая отдельно	146 056	7 130
Нетто прочих, учитываемых отдельно корректирующих налоговую прибыль, доходов и расходов	17 593	(13 081)
<b>Итого налоговый убыток</b>	<b>(472 079)</b>	<b>(1 172 323)</b>

Налоговые убытки 2015 года могут быть перенесены на будущее в течение 10 лет, т.е. использоваться в уменьшение налоговой базы до 31.12.2025 года.

Совокупный налоговый убыток прошлых лет составил 1 185 479 тыс. руб. Данные налоговые убытки могут быть перенесены на будущее в течение 10 лет, т.е. использоваться в уменьшение налоговой базы до 31.12.2023 и до 31.12.2024 года соответственно.

Третья статья, по которой банком сформирован отложенный налоговый актив – это накопленные убытки по операциям с ценными бумагами. Банк владеет портфелем ценных бумаг (ОФЗ), обращающихся на организованном рынке. Ценные бумаги приобретались с премией, в дальнейшем в основном удерживались до наступления срока погашения. До 2015г. по правилам НК РФ налоговая база по ним определялась отдельно. За 31.12.2015г. накопленные убытки

составили 27 247 тыс. руб. Согласно правилам, ранее эти убытки не были учтены при определении налоговой базы. Начиная с 01.01.2015г. разрешено переносить эти убытки на будущее в течение 10 лет, а именно до 31.12.2024г., но не более 20% от первоначальной суммы в год.

Налоговые активы такого рода, могут признаваться банком в зависимости от того прогнозирует ли банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором он вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на перенесенные на будущее убытки в течение срока установленного законодательством. Для оценки вероятности произведен прогнозный расчет финансового результата от погашения ценных бумаг на ближайшие 10 лет, расчет прогнозной налогооблагаемой прибыли на период по 31.03.2019г. Оформлено профессиональное суждение о достаточности/ недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания налоговых активов по состоянию на 01.01.2016г. Согласно профессиональному суждению, прогнозная прибыль, получаемая в период срока использования перенесенных на будущее убытков, составит 1 374 423 тыс. руб., что дает банку возможность отразить налоговые активы в размере 20%, а именно сумме 274 884 тыс. руб.

Основной причиной превышения отложенных налоговых обязательств над отложенными налоговыми активами является то, что большой объем погашения бумаг приходится на период, превышающий 10 лет, т.е. срок, когда убытки могут быть использованы банком в уменьшение налоговой базы.

## **19. Дивиденды**

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

## **20. Управление финансовыми рисками**

Система управления рисками в Банке направлена на выявление, локализацию, измерение и контроль над финансовыми рисками, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Общую ответственность за определение материальных рисков и управление ими несет Совет директоров. В Банке также существуют другие органы, отвечающие за управление рисками и контроль рисков.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;

- рассмотрение отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском несет ответственность коллегиальный орган Банка (Комитет по управлению рисками).

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

(а)своевременный мониторинг и оценка основных банковских рисков (кредитного риска, фондового риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации);

(б)управление пассивами и активами Банка в целях создания сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения срочности, стоимости, доходности и диверсифицированности;

(с) мониторинг установленных структурных лимитов, кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, срочных лимитов, лимитов ликвидности, лимитов “stoploss” и “takeprofit”, лимитов на принятие уровня риска;

(d) информирование органов управления Банком о выполнении действующих лимитов и случаях их нарушения (при наличии).

В целях реализации эффективного управления и контроля банковских рисков, в Банке осуществляется взаимодействие внутренних структурных подразделений Банка, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Кредитного комитета, Финансового Комитета Банка, Исполнительного Комитета Банка, Совета Директоров Банка.

В Банке осуществляется мониторинг банковских рисков, проводится анализ финансового состояния в части сопутствующих Банку рисков, состояния ликвидности, которые представляются в виде отчетов Руководству Банка для оценки общей ситуации в Банке и принятия управленческих решений по текущей деятельности.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту, в ходе которого проверяется, как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения Руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому, операционному риску, правовому риску, репутационному риску.

Причинами возникновения рисков являются неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств, неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка, неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам, неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг, неэффективная организация деятельности Банка в результате воздействия неблагоприятных внешних событий.

## **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения и корпоративных гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности контрагента по операции с данным финансовым инструментом, выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, их контроля и мониторинга.

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества заемщиков с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества. Категория качества контрагента регулярно пересматривается.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе действующей методики оценки кредитного риска, позволяющей оценить кредитоспособность заемщика на основе его финансовой отчетности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния заемщика позволяют рассчитать величину кредитного риска с учетом экономических особенностей и специфики деятельности предприятия.

В Банке разработана методика расчета лимита на операции межбанковского кредитования. Данная методика предусматривает анализ баланса Банка – контрагента и расчет системы коэффициентов, которые в совокупности с дополнительными данными, получаемыми как от самих контрагентов, так и из независимых информационных источников, служат основанием для принятия решений по выбору партнеров Банка, а также по величине лимитов.

Одним из методов регулирования кредитного риска, является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечение проходит плановую ежеквартальную процедуру по определению справедливой стоимости, сотрудниками Банка проводятся выездные проверки, тем самым Банк всегда имеет возможность контролировать риск по данным активам. Процедура оценки справедливой стоимости, включающая рыночную и независимую оценку активов, разработана Банком и успешно применяется длительный период времени.

### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Руководство Банка контролирует на ежедневной основе уровень принимаемого риска. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Управление рыночными рисками осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями финансовых индикаторов рынка, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к их изменениям.

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. В Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

В своей деятельности Банк руководствуется ограничениями, установленными Банком России, в соответствии с которыми валютный риск, принимаемый Банком, выражается в процентах к капиталу, при этом лимит каждой открытой нетто-позиции представляет собой показатель минимальных потерь, которые может понести Банк из-за валютного риска. Выполнение установленных лимитов контролируются как в пределах одного дня, так и по итогам работы за день. Для минимизации валютного риска банк, как правило, поддерживает минимальные уровни открытых валютных позиций.

Основное влияние на величину валютного риска оказывают колебания обменных курсов доллара США, европейской валюты и Индийской рупии, так как именно в этих валютах номинирован объем валютных активов и обязательств.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2013 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Доллары США	65 026	(64 929)	-	97	60 859	(59 048)	-	1 811
Евро	3	(1)	-	2	152	(150)	-	2
Индийские рупии	2 184	(11)	-	2 173	194	6	-	188

Анализ чувствительности валютных активов и обязательств определяется исходя из влияния возможных изменений курса иностранных валют к рублю на открытую валютную позицию Банка, выраженную в данной валюте, по состоянию на конец отчетного периода. Отрицательная сумма в таблице показывает возможное снижение прибыли до налогообложения, положительная сумма показывает возможное увеличение прибыли до налогообложения.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	707	707	10 190	10 190
Ослабление доллара США на 10 %	(707)	(707)	(10 190)	(10 190)
Укрепление евро на 10 %	16	16	19	19
Ослабление евро на 10%	(16)	(16)	(19)	(19)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Чувствительность к рискам в течение 2015 и 2014 гг. не претерпевала значимых колебаний в связи с проведением Банком обоснованной и сбалансированной валютной политики, направленной на поддержание открытой валютной позиции близкой к нулю.

### **Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для минимизации процентного риска процентные ставки устанавливаются таким образом, чтобы ставка по размещению всегда была выше ставки по привлечению при паритетных сроках. Минимально возможная величина такой разницы ставок определяется исходя из действующих норм обязательного резервирования средств (ФОР), и минимального уровня рентабельности операций.

Согласно внутренней Политике, управление процентным риском осуществляется в рамках следующих подходов:

- (a) традиционного гэп-анализа;
- (b) анализа разрывов модифицированной дьюрации;
- (c) сценарного анализа;
- (d) расчета «стоимости под риском».

Общий контроль процесса управления процентным риском осуществляет Президент Банка.

Вице-президент осуществляет мониторинг процентного риска на постоянной основе и несет ответственность за:

- (a) разработку и применение методики определения уровня принятия процентного риска;
- (b) практическое применение Политики;
- (c) мониторинг ситуации на межбанковском рынке;
- (d) осуществление анализа структуры открытых позиций.

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

приобретение долговых ценных бумаг имеющих международные рейтинги с рейтингами Ba1 / BBB+ и выше, присвоенными, по крайней мере, двумя крупнейшими международными рейтинговыми агентствами. Допускается приобретение долговых ценных бумаг, эмитированных или гарантированных пятьюдесятью крупнейшими российскими коммерческими банками с рейтингами не ниже BB- / Ba3 / BB-, присвоенными международными рейтинговыми агентствами StandardandPoor's / Moody's / FitchRatings; диверсификация приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения; приобретение долговых ценных бумаг, номинированных в различных валютах, в том числе государственных и муниципальных облигаций; приобретение долговых ценных бумаг эмитентов, функционирующих в различных отраслях экономики.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	<i>31 декабря 2015 года</i>			<i>31 декабря 2014 года</i>		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	11,4%	2,8%	-	13,9%	5,0%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,7%	9,1%	-	13,7%	8,6%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,0%	6,0%	-	7,0%	6,0%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	1,6%	-	-	1,5%	-
Средства клиентов	4,7%	0,9%	-	6,0%	3,1%	-

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее

эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе каждого эмитента.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### **Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В соответствии с действующей внутрибанковской Политикой управления риском ликвидности, управление ликвидностью проводится в целях:

- (а) непрерывного контроля оттоков денежных средств;
- (б) избежания привлечений денежных средств по ставкам выше рыночных, или вынужденной реализации активов;
- (с) соблюдения требований к ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Управление операционной ликвидностью осуществляется посредством управления денежными потоками, надлежащим управлением высоколиквидными активами с учетом возможностей доступа Банка к заемным ресурсам. Операционная ликвидность признается достаточной, в случае если притоки денежных средств с учетом возможной реализации высоколиквидных активов и возможностей доступа Банка к заемным ресурсам в рамках открытых на него кредитных линий соответствуют оттокам денежных средств, связанных с выполнением Банком взятых на себя обязательств.

Процедура управления и контроля ликвидности подчиняется, прежде всего, требованиям Инструкции № 139-И. Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации ежедневно. По состоянию на 31.12.2015г. значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2)-751.74% (установленное минимальное значение 15%) (2014г.: 534,35%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) - 677.59% (установленное минимальное значение 50%) (2014г.: 1075,99%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4)- 9.82% (установленное максимальное значение 120%)(2014г.: 3,24%).

### **Операционный риск**

Операционный риск – представляет собой возможность убытков в связи с несовершенством используемых в Банке финансовых систем и механизмов управления, недостатками в юридической документации, убытков в связи с операционными проблемами, а также



возможными сбоями в операционных системах, особенно в системах осуществления платежей и электронной обработке данных.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг. Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска в рамках Стандартизованного подхода (с учетом положений Письма ЦБ РФ от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и параграфа 654 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала (Базель II)) по состоянию за 31.12.2016г. составил 32 203 тыс. рублей. (2014г.: 25 465 тыс. рублей).

В соответствии с действующим внутренним Положением об управлении операционным риском, в целях минимизации операционного риска структурными подразделениями и органами управления Банком, в рамках предоставленных полномочий и осуществляемых функций, выполняются следующие мероприятия:

- регламентирование порядка совершения банковских операций и других сделок в соответствии с внутренними нормативными документами;
- надлежащий учет и документирование совершаемых банковских операций и других сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- разделение и ограничение функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование контрольных механизмов, принятие коллегиальных решений, установления Лимитов на сроки и объемы операций;
- осуществление контроля организации бизнес-процессов, деятельности структурных подразделений, соблюдения сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль соблюдения установленных Лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- автоматизация операций, использование информационно-правовой базы «Консультант +»;
- обеспечение информационной безопасности, контроль доступа и защита информации;
- регламентирование использования, прекращения использования и уведомления клиентов о прекращении использования WEB-сайта;
- осуществление сетевого мониторинга и системного аудита информационной сети Банка;
- осуществление действий, направленных на отражение сетевых атак на систему дистанционного банковского обслуживания Банка;
- обеспечение информационной безопасности и штатного функционирования Информационной сети Банка;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа к ним; выполнение положений Плана по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

## **Правовой риск**

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за

собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

## 21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе публикуемых отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Основной капитал	1 703 168	1 627 038
Дополнительный капитал	42 066	-
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 797)	(323 771)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 742 437</b>	<b>1 303 267</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала по МСФО, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка по МСФО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2015	2014
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	1 115 267	1 115 267
Нераспределенная прибыль (убыток)	898 383	590 112
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>2 013 650</b>	<b>1 705 379</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(462 387)	(879 432)
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>(462 387)</b>	<b>(879 432)</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1 551 263</b>	<b>825 947</b>

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии),

возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые, формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны фискальных органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Данные факты создают для налогоплательщиков налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

#### **Обязательства по операционной аренде.**

Будущая арендная плата по операционной аренде (помещений), когда Банк выступает в качестве арендатора, будет осуществляться по четырем заключенным договорам на срок менее года.

Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде составит в 2016 году 14 000 тысяч рублей. Расходы по аренде помещений за 2015 год составили 13 252 тысячи рублей.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от кредитоспособности.

В течение 2015 и 2014 гг. Банк осуществлял выдачу гарантий и открывал кредитные линии.

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства кредитного характера составили 589 376 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 г. – 9 725 тыс. рублей). В том числе выданные гарантии составили 358 234 тыс. рублей (на 31 декабря 2014г. – 9 725 тыс. рублей). Выданные гарантии в сумме 351 488 тыс. рублей обеспечены гарантийными депозитами (на 31 декабря 2014г. – 9 725 тыс. рублей).

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера не создавался.

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

По состоянию на 31.12.2015г. и 31.12.2014г. производные финансовые инструменты отсутствуют.

### **23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость

рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

	2015		2014	
	Участники	Ключевой персонал	Участники	Ключевой персонал
<b>Требования</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6 193	-	56 604	-
Средства в других банках	503 211	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	229	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	(4 189 832)	-	(3 180 229)	-
Прочие обязательства	(1 081)	-	(1 075)	-
<b>Доходы/расходы</b>				
Процентные доходы	411	16	-	-
Процентные расходы	(56 407)	-	(32 603)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	-	-	-
Доходы за вычетом	(946 061)	-	(1 307 047)	-

расходов от переоценки иностранной валюты				
Комиссионные доходы	331	-	4	
Комиссионные расходы	(341)	-	(10)	
Прочие доходы	-	-	-	
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2015 году составили 20 567 тыс. рублей (2014 г.: 17 966 тыс. рублей). Выплаты производились в соответствии с должностными окладами на основании трудовых контрактов. Вознаграждения по итогам года не производились. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

Иностранному работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории Российской Федерации (например, возмещение расходов на медицинское обслуживание, обеспечение жильем).

Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, предполагаются только в части платежей, обеспечивающих выплаты пенсий основному управленческому персоналу по окончании им трудовой деятельности. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

## 26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

### Принцип непрерывно действующей организации

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

Президент

Зам.

Президента

Гл. бухгалтер

С.Л.Бхатти

И.Мохapatра

А.В. Алексеева



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 33 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Ииркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-1506163 от 23.06.2015  
15 " 04 2016 г.

