

**Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности,
составленной в соответствии с установленными правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам**

**«Коммерческий Индо Банк»
Общества с ограниченной ответственностью**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам
«Коммерческий Индо Банк»
Общества с ограниченной ответственностью

Сведения об аудируемом лице

| | |
|---|--|
| Полное наименование | «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью |
| Сокращенное наименование | «Коммерческий Индо Банк» ООО |
| Местонахождение | Российская Федерация, 109147, г. Москва, Марксистская ул., дом 16 |
| Регистрационный номер и дата регистрации Банком России | № 3446 от 05.11.2003г. № 3446 от 28.10.2013г. |
| Регистрационный номер и дата регистрации: - Управлением МНС России по г. Москве | № 1037711012998 от 05.11.2003г. |
| Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде | № 3446 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 29.12.2003г. № 3446 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 28.10.2013г. |

Сведения об аудиторе

| | |
|---|---|
| Полное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Новая аудиторская компания» |
| Сокращенное наименование | ООО «Новая аудиторская компания» |
| Государственный регистрационный номер: - Управлением МНС России по г. Москве | № 1037710049244 от 19.06.2003 |
| Местонахождение | 109012, г. Москва, ул. Ильинка, д.4, пом. 86-87 |

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью, за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2014 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах.

2. Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Обязательные нормативы, установленные Банком России, во всех существенных аспектах выполнялись, качество управления и состояние внутреннего контроля в целом адекватно деятельности Банка.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее

финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными Банком России правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в части российских стандартов бухгалтерского учета.

Генеральный директор
ООО «Новая аудиторская компания»

A circular stamp with the text "ИНСТИТУТ АУДИТОРСКОГО УЧЕТА" (Institute of Auditing) and "ОБЩЕСТВЕННОГО ОТВЕТСТВЕННОСТИ" (Public Responsibility) is partially visible. Overlaid on the stamp is a handwritten signature in dark ink.

О.А. Меркулова

31 марта 2014 г.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286580000 | 71649603 | 3446 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Индо Банк (ООО)
Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | I. АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 3263 | 3950 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 12917 | 32093 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 1488 | 1329 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 43913 | 39099 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 870539 | 764631 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2568845 | 2039425 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3085 | 3592 |
| 9 | Прочие активы | 79817 | 3391 |
| 10 | Всего активов | 3582379 | 2886181 |
| | II. ПАССИВЫ | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 1823516 | 1688203 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 152008 | 103605 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 0 | 0 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 9954 | 15123 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 674 |
| 18 | Всего обязательств | 1985478 | 1807605 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 1115267 | 593970 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 18428 | 15190 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -74748 | 116053 |
| 24 | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 350126 | 288615 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 187828 | 64748 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 1596901 | 1078576 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 0 | 30000 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 12045 | 0 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Заместитель Президента

Баскарян К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.

31.03.2014



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | |
|-------------------------|---|------|
| | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45286580000 | 71649603 | 3446 |

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий Индо Банк (ООО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 210659 | 180011 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 37616 | 21400 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 36117 | 33009 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 136926 | 125602 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 29507 | 29722 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 29252 | 29486 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 255 | 236 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 181152 | 150289 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -2280 | -4662 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -2 | -341 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 178872 | 145627 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 46551 | -1541 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | -6838 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5668 | 3133 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 9592 | -4047 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 2883 | 3144 |
| 13 | Комиссионные расходы | 784 | 479 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 672 | 0 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 31 | 29 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 243485 | 139028 |
| 19 | Операционные расходы | 46051 | 42140 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 197434 | 96888 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 9606 | 32140 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 187828 | 64748 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 187828 | 64748 |

Заместитель Президента

Баскаран К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.

31.03.2014



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286580000 | 71649603 | 3446 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий Индо Банк (ООО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 1076802.0 | 518967 | 1595769.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 593970.0 | 521297 | 1115267.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 593970.0 | 521297 | 1115267.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.0 | 0.0 | |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0.0 | |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0.0 | 0.0 | |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 15190.0 | 3238 | 18428.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 467642.0 | -5568 | 462074.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 288615.0 | 61511 | 350126.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | 179027.0 | -67079 | 111948.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0.0 | 0.0 | |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 0.0 | 0.0 | |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы | 0.0 | 0.0 | |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 48.8 | X | 54.5 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 5513.0 | 1607 | 7120.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 4838.0 | 2280 | 7118.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 1.0 | 1 | 2.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 674.0 | -674 | 0.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0.0 | |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27757, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 19445;

1.2. изменения качества ссуд 8138;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12;

1.4. иных причин 162.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 25477, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 19660;

2.3. изменения качества ссуд 5747;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3;

2.5. иных причин 67.

Заместитель Президента

Баскаран К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.

31.03.2014



Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286580000 | 71649603 | 3446 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий Индо Банк (ООО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая (в процентах)

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|-----------|---|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10.0 | 54.5 | 48.8 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | | | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 784.1 | 628.1 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 2110.6 | 385.6 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 3.6 | 9.2 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | Максимальное 19.5 Минимальное 0.1 | Максимальное 21.7 Минимальное 0.1 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 124.4 | 187.7 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 0.0 | 0.0 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |

Заместитель Президента

Баскаран К.

Главный бухгалтер

Алексеева А.В.

31.03.2014



Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286580000 | 71649603 | 3446 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий Индо Банк (Общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий Индо Банк (ООО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|-----------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 117064 | 89043 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 199290 | 179626 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -31754 | -24871 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 2882 | 3144 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -784 | -479 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -373 | 4250 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | -9468 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 5668 | 7180 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 31 | 30 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -45209 | -41282 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -12689 | -29087 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -109033 | 217385 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -159 | 380 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -84565 | -189006 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -72206 | 14752 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 4412 | 374306 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 43682 | 17096 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -195 | -143 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 8031 | 306428 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | -711239 | 98199 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 159223 | -356714 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 110060 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | -103155 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -274 | 620 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 |

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -552290 | -250990 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 521297 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 521297 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 7754 | -9443 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -15208 | 45995 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 73813 | 27818 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 58605 | 73813 |

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

31.03.2014

Баскаран К.

Алексеева А.В.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК ООО
ЗА 2013 ГОД**

На момент составления годовой отчетности полное фирменное наименование отчитывающейся кредитной организации: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк). В течение отчетного периода Банк изменил наименование (прежнее наименование: «Коммерческий Банк Индии» ООО). Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, внесена в ЕГРЮЛ 14 октября 2013г. Фактически Банк закончил процедуру смены наименования 20 января 2014г.

Юридический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Отчетный период: 2013 год.

Единица измерения годовой отчетности: тыс.руб.

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 – 62,3130%) и Канара банка (доля государства в уставном капитале – 68,9979%).

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. Ниже представлены основные финансовые показатели банка за 2012 – 2013 финансовый год (по состоянию на 31.03.2013 г.):

| | |
|--|-------------------------|
| Кредитный портфель | 192 616 млн. долл. США* |
| Инвестиционный портфель | 64 645 млн. долл. США* |
| Валюта баланса по активам | 288 526 млн. долл. США* |
| Объем депозитов | 221 560 млн. долл. США* |
| Капитал | 18 216 млн. долл. США* |
| Чистая прибыль | 2 598 млн. долл. США* |
| Доходность активов | 0,91% |
| Доходность капитала | 15,94% |
| Показатель достаточности капитала (согласно требованиям Базель-II) | 12,92% |

*по курсу на 31.03.2013: 1 долл. США = 54,2850 инд. рупий

Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами. На момент окончания последнего финансового года в филиальную сеть банка входили 14 816 филиалов на территории Индии и 186 зарубежных филиалов и представительств.

Помимо Банка в группу Государственного Банка Индии входят еще 30 банков, зарегистрированных как на территории Индии, так и за ее пределами.

Кроме того, Государственный Банк Индии владеет 50-процентными долями в уставных капиталах одного индийского коммерческого банка и двух финансовых компаний.

В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также учетной политикой и внутрибанковскими правилами.

При составлении отчетности Банк применяет правила и процедуры, основанные на принципах полноты и достоверности бухгалтерской информации, приоритета содержания над формой в первичных и отчетных документах, осмотрительности, непротиворечивости и рациональности.

Данная годовая бухгалтерская отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности.

С 1 января 2013 года в учетную политику Банка существенные дополнения и изменения не вносились.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, изначально отражаются в балансе по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость. В последующем балансовая стоимость кредитов подвергается анализу на предмет необходимости создания резерва по обеспечению при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора.

Ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» оцениваются по текущей (справедливой) стоимости и включаются в расчет величины рыночного риска. Облигации федерального займа переоцениваются на основании средневзвешенных цен по итогам торгов на ЗАО ФБ ММВБ, еврооблигации – на основании средней цены закрытия рынка по данным информационной системы Bloomberg NSMA.

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО, согласно которому с балансовых счетов второго порядка по учету ценных бумаг одного выпуска осуществляется списание первых по времени приобретения ценных бумаг по их первоначальной стоимости.

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.

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.

Основным изменением внешней среды, в которой функционирует Банк, явилось сокращение Федеральной Резервной Системой США объемов выкупа облигаций, что привело (кроме прочих факторов) к изменению инвестиционной политики инвесторов в Российской Федерации, снижению курса рубля, замедлению экономического роста. Руководство Банка полагает, что в 2014г. снижение курса рубля, замедление темпов роста экономики продолжится, инфляция повысится. Решения Банка в сфере кредитования и инвестирования будут приниматься на основании данных экономических параметров.

По состоянию на 1 января 2014 года активы Банка составили 3582 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2013 года – 2886 млн. рублей, рост составил 24%. Наиболее существенные изменения претерпели следующие статьи баланса Банка:

- чистая ссудная задолженность возросла с 765 млн. рублей на 1 января 2013 г. до 871 млн. руб. на 1 января 2014г. (рост составил 14%);
- произошел существенный рост портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с 2039 млн. рублей до 2569 млн. рублей (рост составил 26%);
- привлеченные средства кредитных организаций выросли с 1688 млн. рублей до 1824 млн. рублей (рост составил 8%);
- привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли с 104 млн. рублей до 152 млн. рублей (рост составил 47%);
- отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составила 75 млн. рублей, в то время как на предшествующую отчетную дату переоценка составляла положительную величину, а именно 116 млн. рублей;
- нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась с 289 млн. рублей до 350 млн. рублей (рост составил 21%);
- неиспользованная прибыль за отчетный период увеличилась с 65 млн. рублей до 188 млн. рублей (увеличение 2,9 раза).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете, а именно:

- начислен налог на имущество за 2013г. в размере 13 тыс. рублей;
- начислен транспортный налог за 2013 г. в размере 21 тыс. рублей;
- начислены уточняющие суммы расходов в размере 147 тыс. руб. и доходов в сумме 10 тыс. руб. (получены после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты).

Согласно Протоколу 002/2013 очередного Общего собрания участников от 30.04.2013г. чистая прибыль Банка в размере 64 748 тыс. руб., полученная по результатам деятельности за 2012г., распределена следующим образом: 5% (3 237 тыс. руб.) направлено на формирование Резервного фонда; оставшаяся часть (61 511 тыс. руб.) оставлена нераспределенной для включения в капитал Банка.

Прибыль, полученная по результатам деятельности за 2013г., будет распределена по результатам очередного Общего собрания участников, которое будет иметь место ориентировочно 30 апреля 2014г.

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

1.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|------------|------------|
| Наличные средства | 3263 | 3950 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 11429 | 30764 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | | |
| Российской Федерации, которым присвоен рейтинг Fitch, S&P/Moody's: | | |
| от ВВВ+ до ВВВ- / от Ваа1 до Ваа3 | 3848 | 2674 |
| Других стран, которым присвоен рейтинг Fitch/Moody's/S&P: | | |
| от ААА до А-/ от Ааа до А3 | 39900 | 36305 |
| от ВВВ+ до ВВВ- / от Ваа1 до Ваа3 | 165 | 120 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 58605 | 73813 |

Отсутствуют денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

1.2 Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной задолженности Банка на отчетные даты представлена в следующей таблице:

| Показатель | 01.01.2014 | Удельный вес (%) | 01.01.2013 | Удельный вес (%) |
|---|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Межбанковские кредиты | 631827 | 72 | 470 667 | 61 |
| Кредиты юридическим лицам | 219563 | 25 | 270 851 | 35 |
| в т.ч. просроченные ссуды | 0 | 0 | 11 435 | 1 |
| Кредиты физическим лицам | 26239 | 3 | 27 950 | 4 |
| в т.ч. просроченные ссуды | 26 | 0 | 0 | 0 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 877655 | 100 | 769 468 | 100 |
| РВПС | 7116 | - | 4 837 | - |
| Итого чистая ссудная задолженность | 870539 | 100 | 764 631 | 100 |

Анализ средств в банках в зависимости от присвоенных международных оценок рейтинговых агентств представлена в следующей таблице:

| | 1.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|----------------|---------------|
| В 20 крупнейших российских банках с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's: | | |
| от BBB+ до BBB- / от Baa1 до Baa3 | 150 000 | 0 |
| от BB+ до B+ / от Ba1 до B1 | 181 823 | 168168 |
| В других российских банках с рейтингом Fitch, S&P/ Moody's: | | |
| от BB+ до B+ / от Ba1 до B1 | 300 004 | 151920 |
| от B2 до B3 | 0 | 152030 |
| За минусом резерва на возможные потери по ссудам | (1 600) | (608) |
| Итого средств банках | 630 227 | 471510 |

Структура портфеля кредитования физических лиц по состоянию на 01.01.2014г. представлена в следующей таблице:

| Вид ссуды | Сумма | Удельный вес (%) |
|---|--------------|------------------|
| Потребительское кредитование | 12577 | 48 |
| Кредитная линия, предоставленная для завершения строительства | 13662 | 52 |
| Итого | 26239 | 100 |

Структура ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшихся до полного погашения, представлена в следующей таблице:

| Показатель | 01.01.2014 | Удельный вес (%) |
|----------------------------------|----------------|------------------|
| Межбанковские кредиты | | |
| На срок до 10 дней | 60 000 | 9% |
| На срок до 30 дней | 350 000 | 55% |
| На срок от 31 дня до 180 дней | 140 000 | 22% |
| На срок от 181 дня до 1 года | 81 827 | 13% |
| Итого | 631827 | 100% |
| Кредиты юридическим лицам | | |
| На срок от 181 дня до 1 года | 1832 | 1% |
| На срок от 1 года до 3 лет | 182 731 | 83% |
| Свыше 3 лет | 35 000 | 16% |
| Итого | 219 563 | 100% |
| Кредиты физическим лицам | | |
| На срок до 181 дня | 1 745 | 7% |
| На срок от 181 дня до 1 года | 2 641 | 10% |
| На срок от 1 года до 3 лет | 8 191 | 31% |
| Свыше 3 лет | 13 662 | 52% |
| Итого | 26 239 | 100% |

Информация об отраслевой и географической диверсификации кредитов юридическим лицам в динамике представлена в следующей таблице:

| Географическая зона | Виды экономической деятельности: | 01.01.2014 | Удельный вес (%) | 01.01.2013 | Удельный вес (%) |
|----------------------------|---|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Россия, Московская область | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 35000 | 16 | 42 661 | 16 |
| Россия, Московская область | Производство пищевых продуктов, включая напитки и табака | 32729 | 15 | 58 188 | 21 |
| Россия, Москва | Прочие виды деятельности (в т.ч. лизинг) | 151834 | 69 | 170 000 | 63 |
| | ИТОГО: | 219563 | 100 | 270 851 | 100 |

Структура просроченной задолженности (с учетом общего объема требований к заемщикам по основному долгу) по срокам погашения и величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2014г. представлена в таблице:

| Показатель | До 30 дней | От 30 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | Расчетный РВПС | Расчетный РВПС с учетом обеспечения |
|---------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | - | - | - | - | - | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 3015 | - | - | - | 164 | 164 |

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированной по категориям качества на 01.01.2014г. приведена в таблице:

| Показатель | Всего | Категория качества | | | | | | | |
|---------------------------|--------|--------------------|------------------|---------|------------------|-----|------------------|----|------------------|
| | | I | Удельный вес (%) | II | Удельный вес (%) | III | Удельный вес (%) | IV | Удельный вес (%) |
| Межбанковские кредиты | 631827 | 471 827 | 75% | 160 000 | 25% | - | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | 219563 | 36 834 | 17% | 182 729 | 83% | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-------|--------|-----|-----|----|-----|----|---|---|---|
| Кредиты физическим лицам | 26239 | 25 020 | 95% | 643 | 3% | 576 | 2% | - | - | - |
|--------------------------|-------|--------|-----|-----|----|-----|----|---|---|---|

Структура резерва на возможные потери по ссудам представлена по состоянию на 01.01.2014г. в таблице:

| Показатель | Расчет-ный | Расчет-ный с учетом обеспе-чения | Категория качества | | | | | | | |
|---------------------------|------------|----------------------------------|--------------------|-------|-------------------|-----|------------------|----|---|------------------|
| | | | I | II | Удельн-ый вес (%) | III | Удель-ный вес(%) | VI | V | Удельный вес (%) |
| Межбанковские кредиты | 1 600 | 1600 | - | 1600 | 100% | - | - | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | 8 046 | 5 341 | - | 5 341 | 100% | - | - | - | - | - |
| Кредиты физическим лицам | 175 | 175 | - | 13 | 7% | 162 | 93% | - | - | - |

1.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2014г. в структуре портфеля ценных бумаг Банка отсутствовала категория «ценные бумаги, не погашенные в срок».

Переклассификация ценных бумаг по оценочным категориям в 2013 году Банком не осуществлялась.

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги (без учета переоценки) в разрезе видов бумаг приведены в таблице:

| Наименование | Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2014) | % в портфеле ценных бумаг | Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2013) | % в портфеле ценных бумаг |
|--|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Облигации Федерального займа | 865 130 | 32.7 | 581 345 | 30.2 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 289 984 | 11.0 | 0 | 0 |
| Еврооблигации российских корпоративных эмитентов | 283 313 | 10.7 | 204 262 | 10.6 |
| Еврооблигации российских кредитных организаций | 1 205 166 | 45.6 | 1 137 765 | 59.2 |
| ИТОГО | 2 643 593 | 100.0 | 1 923 372 | 100.0 |

Сведения о вложениях Банка в ценные бумаги (без учета переоценки) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов приведены в таблице:

| Наименование | Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2014) | % в портфеле ценных бумаг | Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2013) | % в портфеле ценных бумаг |
|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Государственное управление | 1 155 114 | 43.7 | 581 345 | 30.2 |
| Финансовая деятельность | 1 205 166 | 45.6 | 1 137 765 | 59.2 |

| | | | | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Добыча и переработка топливно-энергетических полезных ископаемых | 262 682 | 9.9 | 34 175 | 1.8 |
| Добыча алмазов | 0 | | 48 824 | 2.5 |
| Деятельность сухопутного транспорта | 20 631 | 0.8 | 121 263 | 6.3 |
| ИТОГО | 2 643 593 | 100.0 | 1 923 372 | 100.0 |

Сведения о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (без учета переоценки), приведены в таблице:

| Наименование | Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2014) | % в портфеле ценных бумаг | Сумма (тыс. руб.) (на 01.01.2013) | % в портфеле ценных бумаг |
|----------------------------|--|------------------------------------|--|------------------------------|
| Российская Федерация | 865 130 | 32.7 | 581 345 | 30.2 |
| Страны ОЭСР | 1 778 463 | 67.3 | 1 342 027 | 69.8 |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 2 643 593 | 100.0 | 1 923 372 | 100.0 |

По состоянию на 31.12.2013г. облигации федерального займа имеют сроки погашения с января 2028 года по февраль 2036 года.

По состоянию на 31.12.2013г. еврооблигации Российской Федерации имеют сроки погашения в апреле 2042 года.

По состоянию на 31.12.2013г. корпоративные еврооблигации имеют сроки погашения с марта 2022 года по февраль 2028 года.

По состоянию на 31.12.2013г. банковские еврооблигации имеют сроки погашения с ноября 2015 года по июнь 2035 года.

1.3 Основные средства

В структуре основных средств основной удельный вес имеет стоимость кассового узла 65% (остаточная стоимость – 1 998 тыс. руб.). Удельный вес аппаратно-программных комплексов, серверов, компьютеров составляет 29%, прочего оборудования - 6%.

Нематериальные активы отсутствуют.

Объекты недвижимости, в т.ч. временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют.

Переоценка основных средств не производилась (не предусмотрена учетной политикой).

1.4 Прочие активы

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---|---------------|--------------|
| Финансовые активы | 77 505 | 1 599 |
| в т.ч. средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами | 74 643 | 0 |
| Нефинансовые активы | 2 317 | 1 793 |
| За минусом резерва на возможные потери (нефинансовых активов) | (5) | (1) |
| Итого прочие активы | 79 817 | 3 391 |

Информация о структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2014г. по видам валют представлена в таблице:

| | в рублях | в долларах США |
|---|--------------|-------------------|
| Прочие финансовые активы | 1 994 | 75 511 |
| в т.ч. средства в расчетах на счетах брокеров по операциям с ценными бумагами | 354 | 74 289 |
| Прочие нефинансовые активы | 2 317 | 0 |
| За минусом резерва на возможные потери (нефинансовых активов) | (5) | 0 |
| Итого прочие активы | 4 306 | 75 511 |

В составе прочих активов по состоянию на 01.01.2014г. денежные средства в размере 74644 тыс. руб. имеют срок погашения до востребования, 5173 тыс. руб. - до 1 года.

1.5 Средства других банков

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 5 409 | 1 000 |
| Полученные межбанковские кредиты | 1 818 107 | 1 687 203 |
| Итого средства других банков | 1 823 516 | 1 688 203 |

Привлеченные средства других банков не имеют обеспечения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 7.

1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---|----------------|---------------|
| Текущие и расчетные счета юридических лиц | 139 963 | 103 676 |
| Прочие счета клиентов | 0 | 0 |
| Срочные депозиты | 12 045 | 0 |
| Итого средства клиентов | 152 008 | 103676 |

Срочные депозиты являются обеспечением по предоставленным банковским гарантиям.

Средства клиентов - юридических лиц по отраслям экономики распределяются следующим образом:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Торговля | 64 607 | 26 142 |
| Дипломатическое представительство | 65 458 | 0 |
| Производство (переработка) | 8 371 | 12 713 |
| Финансы (лизинг) | 611 | 58 530 |
| Прочее | 12 961 | 6 292 |
| Итого средства клиентов | 152 008 | 103677 |

1.7 Прочие обязательства

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Прочие финансовые обязательства | 7 997 | 10 244 |

| | | |
|---|--------------|---------------|
| в т.ч. начисленные проценты за привлеченные денежные средства | 7 997 | 10 244 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 957 | 4 879 |
| в т.ч. обязательства по налогу на прибыль | 730 | 3 779 |
| в т.ч. обязательства по прочим налогам | 4 | 4 |
| Итого прочие обязательства | 9 954 | 15 123 |

Информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 01.01.2014г. по видам валют представлена в таблице:

| | в рублях | в долларах США |
|---|--------------|----------------|
| Прочие финансовые обязательства | 158 | 7 839 |
| в т.ч. начисленные проценты за привлеченные денежные средства | 158 | 7 839 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 942 | 15 |
| в т.ч. обязательства по налогу на прибыль | 730 | 0 |
| в т.ч. обязательства по прочим налогам | 4 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 2 100 | 7 854 |

В составе прочих обязательств по состоянию на 01.01.2014г. финансовые обязательства в сумме 7 997 тыс. руб. имеют срок погашения до 180 дней, нефинансовые обязательства имеют сроки погашения 880 тыс. руб. - до 30 дней, 1077 тыс. руб. – до востребования.

1.8 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В 2013г. Банк осуществил увеличение уставного капитала за счет внесения Участниками Банка дополнительных вкладов: с 593 970 400-00 рублей до 1 115 267 066-77 рублей (решение Банка России о государственной регистрации изменений в устав «Коммерческого банка Индии» ООО от 29.07.2013г.). При этом доли Участников Банка остались прежними: доля Государственного Банка Индии в уставном капитале Банка составляет 60%, доля Канара банка – 40%.

Информация о номинальной стоимости долей представлена в таблице:

| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|--|------------|------------|
| Государственный банк Индии (State Bank of India) | 669 160 | 356 382 |
| Канара банк (Canara Bank) | 446 107 | 237 588 |

Доли полностью оплачены.

Банк не имеет принадлежащей ему доли.

У Банка отсутствуют обязательства по выплате долей.

С 15.07.2013г. по 26.07.2013г. МГТУ Банка России провел проверку по вопросу «Оценка правомерности оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации в связи с увеличением уставного капитала кредитной организации более чем на 20 процентов от ранее зарегистрированного размера ее уставного капитала». В ходе проверки не установлено нарушений Банком требований законодательства Российской Федерации в отношении увеличения его уставного капитала.

29.07.2013г. Банком России принято решение о государственной регистрации изменений в Устав Банка, в т.ч. в связи с увеличением уставного капитала до 1 115 267 066-77 рублей.

2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов представлена в таблице:

| Наименование | Ссуды, предоставленные кредитным организациям | Ссуды, предоставленные юридическим лицам | Ссуды, предоставленные физическим лицам | Итого |
|--------------------------------------|---|--|---|---------|
| На 01.01.2013 | 608 | 3 816 | 412 | 4 836 |
| Дополнительное формирование резервов | (992) | (1 525) | 237 | (2 280) |
| Списание активов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 01.01.2014 | 1 600 | 5341 | 175 | 7116 |

Изменение резервов по прочим потерям (восстановление на доходы 672 тыс. руб.) состоит из восстановления резерва по неиспользованной кредитной линии (674 тыс. руб.) и создание резервов на суммы комиссий, не уплаченных в срок (2 тыс. руб.).

Резервы под обесценение вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам учитываются в составе прочих обязательств.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли представлена в таблице:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 | Год, закончившийся 31 декабря 2012 |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Торговые операции с инвалютой, нетто | 5 668 | 3 133 |
| Курсовые разницы, нетто | 9 592 | (4 047) |

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, исключаются из налогообложения суммы переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, рассчитываются отдельные базы по налогообложению операций с ценными бумагами, что приводит к возникновению постоянных налоговых разниц.

Банк исключает суммы переоценки (проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации) средств в иностранной валюте, внесенных в оплату уставного

капитала, в пределах величины минимальной чистой балансовой валютной позиции в долл. США, рассчитанной согласно Инструкции №124-И от 15.07.2005г.

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью до налогообложения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 |
|---|------------------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 197 570 |
| Уплачены налоги (кроме налога на прибыль) | (2440) |
| Прибыль до налогообложения по ставке 20% | 195 130 |
| Налог по установленной ставке (20%) | 39 026 |
| Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%) | (9509) |
| Эффект расходов, не уменьшающих налоговую базу | 2 949 |
| Влияние временных разниц | (12) |
| Эффект от исключения переоценки ценных бумаг | (22 232) |
| Эффект от исключения переоценки капитала | (754) |
| Влияние налоговых разниц от операций с ценными бумагами | (11 820) |
| Влияние восстановления резервов на возможные потери | (354) |
| Влияние начисленных процентов | 72 |
| Итого налог на прибыль | (2 634) |

Банк получил отрицательную налоговую базу по налогу на прибыль по ставке 20%.

Банк уплатил налог на прибыль по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации по ставке 15% в сумме 7 132 тыс. руб.

Доходы и расходы, связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов, отсутствуют.

Вознаграждение работников составило 19 875 тыс. руб., прочие расходы на содержание аппарата управления – 4 617 тыс. руб.

Затраты на исследования и разработки не производились.

Списание, иное выбытие основных средств не производилось.

Банк раскрывает информацию о результатах выбытия инвестиций, как это представлено ниже:

| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за 2013г. | Доходы | Расходы | Итого |
|--|--------|---------|--------|
| Финансовый результат от реализации/погашения ценных бумаг Российской Федерации | 32 983 | (5 682) | 27301 |
| Финансовый результат от реализации/погашения ценных бумаг нерезидентов | 21 412 | (2 162) | 19 250 |
| | 54 395 | (7 844) | 46 551 |

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация, касающаяся увеличения капитала в 2013г., раскрыта в примечании 1.8.

Банк в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном году не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям и характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.01.2014г. | Фактическое значение на 01.01.2013г. |
|--|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | > 10 | 54,5 | 48,8 |

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Внутренняя оценка достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Органы управления Банка участвуют в определении и мониторинге, оценке эффективности управления, существенных для Банка рисков.

С целью увеличения базового капитала участниками Банка принимались решения о направлении чистой прибыли в размере 5% на пополнение резервного фонда. Оставшаяся часть нераспределенной прибыли оставалась в распоряжении Банка и увеличивала основной капитал Банка. Структура капитала Банка представлена в таблице:

| Наименование | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
|---|------------------|------------------|
| Основной капитал | 1 483 821 | 674 452 |
| в т.ч. уставный капитал | 1 115 267 | 593 970 |
| в т.ч. часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 18 428 | 15 190 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 350 126 | 288 615 |
| Дополнительный капитал (нераспределенная прибыль текущего года) | 111 948 | 179 027 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | 0 | 0 |
| Итого нормативный капитал | 1 595 769 | 1 076 802 |

В составе нераспределенной прибыли текущего года признана отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих для продажи в общей сумме 74 748 тыс. руб. (отрицательная переоценка - 96 317 тыс. руб., положительная переоценка в размере 21 569 тыс. руб.).

В 2012 и 2013гг. дивиденды не выплачивались.

4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Оценивая структуру притоков и поступлений, можно отметить, что основным источником поступлений, кроме поступления денежных средств от операционной деятельности и погашения предоставленных ссуд, в 2013г. явилось увеличение уставного капитала Банка. Основные направления платежей - это платежи по инвестиционной деятельности в счет приобретения финансовых активов.

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Банк не проводит инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

У банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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 Исполнительный орган Банка (Финансовый Комитет).

К компетенции Финансового Комитета Банка относятся следующие вопросы:

- разработка правил и процедур управления рисками;
- проведение анализа качества управления рисками;
- рассмотрение ежемесячных и ежеквартальных отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками.

В целях реализации эффективного управления и контроля банковских рисков, в Банке осуществляется организация взаимодействия внутренних структурных подразделений Банка, Службы внутреннего контроля, Кредитного комитета, Финансового 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, который проверяет 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.

5.1 Кредитный риск

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.

По состоянию на 01.01.2014г. максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 311 088 тыс. руб. (за 01.01.2013г. – 233 452 тыс. руб.) без учета полученного обеспечения.

Банк раскрывает данные о структуре, кредитному качеству, отраслевой и географической диверсификации, наличии и длительности просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечании 1.2.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечение, принимаемое Банком, в полной мере соответствует положению Банка России №254-П от 26.03.2004, глава 6 «Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде» и отвечает всем необходимым требованиям. 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.

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена в таблице:

| Наименование вида обеспечения | Общая стоимость полученного обеспечения | |
|-------------------------------------|---|----------------|
| | 01.01.2014 | 01.01.2013 |
| Залог недвижимости | 35 983 | 144 125 |
| Залог автомобилей | 487 | 1 357 |
| Залог товаров в обороте | 36 109 | 20 316 |
| Залог оборудования | 199 369 | 288 658 |
| Итого полученное обеспечение | 271 948 | 454 456 |

5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. 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.

За исключением чистых позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменениям процентных ставок Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

5.2.1 Процентный риск

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов при индикативном изменении процентных ставок на +1% и влиянии указанного изменения процентных ставок на капитал Банка по состоянию на отчетную дату 01.01.2014 дал следующие результаты:

- (а) снижение рыночной стоимости облигаций федерального займа, номинированных в рублях – на 77 234 тыс. руб., что повлекло бы снижение капитала Банка на 4,84%;
- (b) снижение рыночной стоимости еврооблигаций Российской Федерации – на 49 927 тыс. руб. что повлекло бы снижение капитала Банка на 3,1%;
- (с) снижение рыночной стоимости еврооблигаций российских банков – на 71 557 тыс. руб. что повлекло бы снижение капитала Банка на 4,4%;
- (d) снижение рыночной стоимости еврооблигаций российских компаний – на 21 929 тыс. руб., что повлекло бы снижение капитала Банка на 1,3%.

Общее снижение стоимости портфеля «для продажи» при индикативном изменении процентных ставок на +1% по состоянию на отчетную дату 01.01.2014 в рублевом эквиваленте составило бы 220 648 тыс. руб., что привело бы в случае полной реализации риска к получению отрицательного финансового результата в целом по Банку на конец года в размере 23 078 тыс. руб. в случае полной реализации риска, а также снижению капитала Банка с 1 596 901 тыс. руб. до 1 376 253 тыс. руб., а норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) – с 54,5% до 47,0% при минимально допустимом значении норматива 10%.

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

- (а) приобретение долговых ценных бумаг имеющих международные рейтинги с рейтингами Baa1 / 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 Standard and Poor's / Moody's / Fitch Ratings;
- (b) диверсификацию приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения;

- (с) приобретение долговых ценных бумаг, номинированных в различных валютах, в том числе государственных и муниципальных облигаций;
- (d) приобретение долговых ценных бумаг эмитентов, функционирующих в различных отраслях экономики.

5.2.2 Валютный риск

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на 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. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

В связи с тем, что на отчетную дату 01.01.2014 более 99% открытой валютной позиции (ОВП) Банка составила ОВП по доллару США, анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка оценивался исходя из волатильности действительного обменного курса доллара США к рублю, устанавливаемому Банком России. Длина аналитического периода составила 3 года.

Оценочная величина риска составила -15 644 тыс. руб.

Влияние риска на прибыль до налогообложения: 8,02%.

Влияние риска на капитал Банка: 0,98%.

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

- (a) сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- (b) любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- (с) регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.

5.3 Операционный риск

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 на отчетную дату 01.01.2014 составил 2014 составил 17 341 тыс. руб. или 1,09% капитала Банка.

В случае полной реализации операционного риска капитал Банка снизился бы с 1 596 901 тыс. руб. до 1 579 560 тыс. руб., а норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) – с 54,50% до 53,91% при минимально допустимом значении норматива 10%.

В соответствии с действующим внутрибанковским 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:

- (a) регламентирование порядка совершения банковских операций и других сделок в соответствии с внутренними нормативными документами;
- (b) надлежащий учет и документирование совершаемых банковских операций и других сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- (c) разделение и ограничение функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование контрольных механизмов, принятие коллегиальных решений, установления Лимитов на сроки и объемы операций;
- (d) 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;
- (e) автоматизация операций, использование информационно-правовой базы «Консультант +»;
- (f) обеспечение информационной безопасности, контроль доступа и защита информации;
- (g) регламентирование использования, прекращения использования и уведомления клиентов о прекращении использования WEB-сайта;
- (h) осуществления сетевого мониторинга и системного аудита информационной сети Банка;
- (i) осуществление действий, направленных на отражение сетевых атак на систему дистанционного банковского обслуживания Банка;
- (j) обеспечение информационной безопасности и штатного функционирования Информационной сети Банка;
- (k) обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа к ним;
- (l) выполнение положений Плана по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- (m) 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.

5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

В соответствии с требованиями действующей Инвестиционной политики Банк реализует консервативный подход при решении вопроса о приобретении долговых ценных бумаг, которые включаются затем в портфель «для продажи».

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов при индикативном изменении процентных ставок на +1% по состоянию на отчетную дату 01.01.2014 Банк раскрывает как это дается в пояснении 5.2.1.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в разрезе валют при индикативном изменении процентных ставок на +1% по состоянию на отчетную дату 01.01.2014 дал следующие результаты:

- (a) снижение рыночной стоимости облигаций федерального займа, номинированных в рублях – на 77 234 тыс. руб., что повлекло бы снижение капитала Банка с 1 596 901 тыс. руб. до 1 519 667 тыс. руб. или на 4,84%;
- (b) снижение рыночной стоимости еврооблигаций на 143 413 тыс. руб., что повлекло бы снижение капитала Банка с 1 596 901 тыс. руб. до 1 453 488 тыс. руб. или на 8,98%.

Для ограничения риска инвестиций в долговые ценные бумаги Банк принимает меры, как это показано в пояснении 5.2.1.

5.5 Риск процентной ставки

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

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 валютах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками. 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.

В Банке установлены лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице ниже приведены значения средних процентных ставок по видам основных валют для основных финансовых инструментов:

| Активы | 2013 | | | 2012 | | |
|--|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Средства в других валютах | 6,4 | 4,2 | - | 4,9 | 4,2 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 13,1 | 8,6 | - | 12,7 | 10,0 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7,0 | 5,3 | - | 7,6 | 4,2 | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 0 | 1,6 | - | 6 | 1,8 | - |
| Текущие и расчетные счета | - | - | - | - | - | - |
| Вклады клиентов | 5 | - | - | - | - | - |

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов.

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 приводить к возникновению убытков.

Если бы за 31 декабря 2013г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход увеличился бы на 16099 тыс. руб.

Если бы за 31 декабря 2013г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход уменьшился бы на 16099 тыс. руб.

Если бы за 31 декабря 2012г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход увеличился бы на 14036 тыс. руб.

Если бы за 31 декабря 2012г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход уменьшился бы на 14036 тыс. руб.

6. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается.

Отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, предоставление потребительских ссуд.

Корпоративный, средний и малый бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд юридическим лицам и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – инвестирование и торговля финансовыми инструментами, операции на рынке банковского кредитования, конверсионные сделки.

В связи с особенностями организационной структуры Банка, операционные расходы не могут быть достоверно распределены между сегментами, и поэтому не раскрываются при определении чистой прибыли по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| Показатель | Розничны й | Корпоративн ый | Инвестиционн ый | Нераспре деленные суммы | Итого на 01.01.2014г |
|--|---------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 2 959 | 33 158 | 174 543 | | 210 659 |
| Процентные расходы | | 255 | 29 252 | | 29 507 |
| Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | | 46 551 | | 46 551 |
| Формирование/восстановление резерва на возможные потери по ссудам | 237 | (1 523) | (992) | | (2 278) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | (2 030) | 7 698 | | 5 668 |
| Комиссионные доходы | 24 | 2 859 | | | 2 883 |
| Комиссионные расходы | | 199 | 553 | | 752 |
| Восстановление прочих резервов | (2) | 672 | | | 670 |
| Чистые операционные расходы | | | | (45 916) | |
| Налогов | | | | (9 572) | |
| Чистые доходы от переоценки | | | | 9 592 | |
| Итого, прибыль по сегментам, без учета операционных расходов | 3 218 | 32 682 | 197 995 | (45 896) | 187 998 |

| | | | | | |
|---|--------|---------|-----------|--------|-----------|
| Активы сегментов, за вычетом созданных резервов | 26 065 | 212 388 | 3 244 844 | 99 082 | 3 582 379 |
| Обязательства сегментов | | 152 008 | 1 823 516 | 9 954 | 1 985 478 |

7. Информация об операциях со связанными сторонами.

Банк раскрывает информацию о сделках со связанными сторонами в части операций (сделок), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса, а именно сделки по привлечению денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара банка.

По состоянию на 01.01.2014г. общая сумма привлеченных средств от Государственного Банка Индии составила 33 млн. долл. США или 54,4% от общей суммы обязательств Банка. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами, первый из которых наступает 13.01.2015г. (1,3 млн. долл. США), следующий 17.08.2015г. (13,0 млн. долл. США), третий 25.03.2016г. (15,0 млн. долл. США), четвертый 29.04.2016г. (1,2 млн. долл. США), последний 26.08.2016г. (2,5 млн. долл. США).

По состоянию на 01.01.2013г. общая сумма привлеченных средств от Банка Канара составила 22,55 млн. долл. США или 37,2% от общей суммы обязательств Банка. Привлечение осуществлялось на срок не менее 3-х лет. Погашение будет осуществляться в сроки, установленные договорами, первый из которых наступает 26.08.2015г. (10 млн. долл. США), следующий 24.07.2015г. (10 млн. долл. США), третий 05.04.2016г. (1,75 млн. долл. США), последний 29.04.2016г. (0,8 млн. долл. США).

Условия привлечения существенно не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами в части сроков привлечения денежных средств. Прочие денежные средства привлекались банком на срок 1 день.

Стоимость привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии и Канара банка установлена договорами, пересматривается 1 раз в 6 месяцев и рассчитывается как шестимесячная ставка LIBOR (USD) плюс 100 процентных пунктов.

По состоянию на 01.01.2014г. средства на счетах «Лоро» связанных сторон, открытых в Банке, составили 5 409 тыс. руб.

Все привлеченные от связанных сторон средства не являются обеспеченными.

По состоянию на 01.01.2014г. средства на счетах «Ностро» открытых в банках, связанных сторонах, составили 165 тыс. руб.

Предоставленные ссуды, вложения в ценные бумаги, субординированные кредиты, обязательства по взаимозачетам, предоставленные и полученные гарантии, списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон отсутствуют.

В 2013 году процентные расходы на привлечение ресурсов от связанных сторон составили 29,3 млн. руб., или 99,1% от общей суммы процентных расходов Банка.

В 2013г. Банк получил комиссию в составе комиссионных доходов за обслуживание счета «Лоро» связанной с Банком стороны в размере 4 тыс. руб.

В 2013г. Банк уплатил комиссию в составе комиссионных расходов за обслуживание счетов «Ностро» в связанных с Банком сторон в размере 9 тыс. руб.

Другие доходы и расходы от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами отсутствуют.

8. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

В составе информации о связанных сторонах Банк раскрывает информацию о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения - суммы, выплаченные в течение отчетного периода (общая величина выплат (вознаграждений) за 2013г., составили 17 056 тыс. рублей, в т.ч. обеспечение жильем – 3 130 тыс. руб., ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном

периоде -548 тыс. рублей, оплата медицинского обслуживания, медицинского страхования – 151 тыс. руб., коммунальных услуг – 45 тыс. руб.); при этом взносы во внебюджетные фонды составили 2 637 тыс. руб.

долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты предполагаются только в части платежей, обеспечивающих выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности – в размере 56 тыс. рублей;

Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 68,5%.

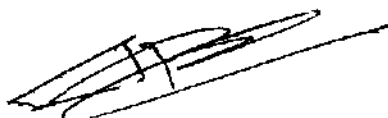
Списочная численность на 01.01.2014г. составила 17 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала – 8 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Условия выплат в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

31.03.2014



К.Баскаран

А.В. Алексеева



Пронумеровано, пронумеровано

И скреплено печатью

31/10/2017

Генеральный директор

ООО «Новая аудиторская компания»

